

**ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»**

Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность  
по состоянию на 30 июня 2019 года  
и за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2019 года

## Содержание

|                                                                                                            |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации..... | 3  |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....                       | 5  |
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....                                                | 6  |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....                                          | 7  |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала .....                                               | 8  |
| Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....                                         | 9  |
| 1 Введение .....                                                                                           | 9  |
| 2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....                                | 10 |
| 3 Основные принципы учетной политики .....                                                                 | 13 |
| 4 Процентные доходы и процентные расходы .....                                                             | 13 |
| 5 Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой .....            | 14 |
| 6 Денежные и приравненные к ним средства .....                                                             | 14 |
| 7 Кредиты, выданные банкам .....                                                                           | 15 |
| 8 Кредиты, выданные клиентам.....                                                                          | 16 |
| 9 Инвестиционные ценные бумаги.....                                                                        | 19 |
| 10 Счета и депозиты банков.....                                                                            | 20 |
| 11 Текущие счета и депозиты клиентов.....                                                                  | 20 |
| 12 Операции со связанными сторонами .....                                                                  | 20 |
| 13 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....                  | 22 |



# Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

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

## Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк».  
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за  
№ 1147711000030.  
Москва, Российская Федерация.

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания,  
зарегистрированная в соответствии с законодательством  
Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ,  
входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG  
International"), зарегистрированную по законодательству  
Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за  
№ 1027700125628.

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

## Объем обзорной проверки

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

## Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Лукашова Н.В.

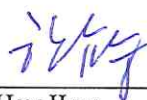
Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация

28 августа 2019 года

**ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»**  
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

|                                                                                         |               | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки   | 4             | 339 178                                                                                           | 264 317                                                                                           |
| Процентные расходы                                                                      | 4             | (221 767)                                                                                         | (182 384)                                                                                         |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                          |               | <b>117 411</b>                                                                                    | <b>81 933</b>                                                                                     |
| Комиссионные доходы                                                                     |               | 14 256                                                                                            | 10 957                                                                                            |
| Комиссионные расходы                                                                    |               | (1 627)                                                                                           | (1 129)                                                                                           |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                                        |               | <b>12 629</b>                                                                                     | <b>9 828</b>                                                                                      |
| Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой | 5             | 36 703                                                                                            | 22 805                                                                                            |
| Прочие операционные доходы                                                              |               | 1 187                                                                                             | 264                                                                                               |
| <b>Операционные доходы</b>                                                              |               | <b>167 930</b>                                                                                    | <b>114 830</b>                                                                                    |
| Расходы на персонал                                                                     |               | (66 313)                                                                                          | (55 482)                                                                                          |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы                                     |               | (43 342)                                                                                          | (41 221)                                                                                          |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки                                         | 6, 7,<br>8, 9 | 8 779                                                                                             | (1 893)                                                                                           |
| <b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>                                              |               | <b>67 054</b>                                                                                     | <b>16 234</b>                                                                                     |
| Возврат (расход) по налогу на прибыль                                                   |               | 4 337                                                                                             | (15 201)                                                                                          |
| <b>Прибыль за период</b>                                                                |               | <b>71 391</b>                                                                                     | <b>1 033</b>                                                                                      |
| <b>Общий совокупный доход за период</b>                                                 |               | <b>71 391</b>                                                                                     | <b>1 033</b>                                                                                      |

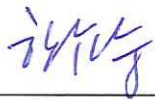
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением 28 августа 2019 года и подписана от его имени:

  
 Г-н Хан Нам Чжу  
 Председатель Правления



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

|                                                   |    | 30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2018 года<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------|----|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                     |    |                                                                |                                     |
| Денежные и приравненные к ним средства            | 6  | 1 337 587                                                      | 1 096 672                           |
| Кредиты, выданные банкам                          | 7  | 4 051 335                                                      | 9 691 963                           |
| Кредиты, выданные клиентам                        | 8  | 2 326 977                                                      | 1 944 153                           |
| Инвестиционные ценные бумаги                      | 9  | 3 570 139                                                      | 3 787 103                           |
| Активы в форме права пользования                  | 2  | 44 538                                                         | -                                   |
| Отложенные налоговые активы                       |    | 105                                                            | -                                   |
| Прочие активы                                     |    | 25 486                                                         | 27 943                              |
| <b>Всего активов</b>                              |    | <b>11 356 167</b>                                              | <b>16 547 834</b>                   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                              |    |                                                                |                                     |
| Счета и депозиты банков                           | 10 | 850 863                                                        | 2 560 789                           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                 | 11 | 9 295 800                                                      | 12 857 650                          |
| Обязательства по аренде                           | 2  | 40 724                                                         | -                                   |
| Отложенные налоговые обязательства                |    | -                                                              | 39 716                              |
| Прочие обязательства                              |    | 18 407                                                         | 10 697                              |
| <b>Всего обязательств</b>                         |    | <b>10 205 794</b>                                              | <b>15 468 852</b>                   |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                    |    |                                                                |                                     |
| Уставный капитал                                  |    | 840 000                                                        | 840 000                             |
| Добавочный оплаченный капитал                     |    | 189 075                                                        | 189 075                             |
| Нераспределенная прибыль                          |    | 121 298                                                        | 49 907                              |
| <b>Всего капитала</b>                             |    | <b>1 150 373</b>                                               | <b>1 078 982</b>                    |
| <b>Всего обязательств и собственного капитала</b> |    | <b>11 356 167</b>                                              | <b>16 547 834</b>                   |



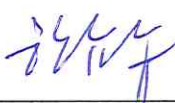
Г-н Хан Нам Чжу  
Председатель Правления





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

|                                                                                                          | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>Приме- (неаудированные<br>чания данные) | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                            |                                                                                                                |                                                                                                   |
| Процентные доходы полученные                                                                             | 346 382                                                                                                        | 249 126                                                                                           |
| Процентные расходы выплаченные                                                                           | (219 191)                                                                                                      | (212 679)                                                                                         |
| Комиссионные доходы полученные                                                                           | 14 256                                                                                                         | 10 957                                                                                            |
| Комиссионные расходы выплаченные                                                                         | (1 627)                                                                                                        | (1 129)                                                                                           |
| Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой            | 33 178                                                                                                         | 20 034                                                                                            |
| Прочие доходы полученные                                                                                 | 1 187                                                                                                          | 501                                                                                               |
| Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные                    | (95 865)                                                                                                       | (90 689)                                                                                          |
| <b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>                                                      |                                                                                                                |                                                                                                   |
| Кредиты, выданные банкам                                                                                 | 5 644 472                                                                                                      | 2 570 069                                                                                         |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                               | (565 363)                                                                                                      | (40 319)                                                                                          |
| Прочие активы                                                                                            | (697)                                                                                                          | 15 317                                                                                            |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>                                                 |                                                                                                                |                                                                                                   |
| Счета и депозиты банков                                                                                  | (1 550 310)                                                                                                    | (47 590)                                                                                          |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                        | (3 183 704)                                                                                                    | 902 197                                                                                           |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>         | <b>422 718</b>                                                                                                 | <b>3 375 795</b>                                                                                  |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                              | (24 639)                                                                                                       | (9 576)                                                                                           |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>                                     | <b>398 079</b>                                                                                                 | <b>3 366 219</b>                                                                                  |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                          |                                                                                                                |                                                                                                   |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг                                                                 | -                                                                                                              | (1 497 733)                                                                                       |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                   | (525)                                                                                                          | (2)                                                                                               |
| <b>Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>                    | <b>(525)</b>                                                                                                   | <b>(1 497 735)</b>                                                                                |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                              |                                                                                                                |                                                                                                   |
| Платежи по обязательствам по аренде                                                                      | (13 241)                                                                                                       | -                                                                                                 |
| <b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>                                   | <b>(13 241)</b>                                                                                                | <b>-</b>                                                                                          |
| <b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>                                           | <b>384 313</b>                                                                                                 | <b>1 868 484</b>                                                                                  |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств                      | (143 404)                                                                                                      | 126 462                                                                                           |
| Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств | 6                                                                                                              | (4)                                                                                               |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода                                    | 1 096 672                                                                                                      | 859 932                                                                                           |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>                              | <b>6 1 337 587</b>                                                                                             | <b>2 854 874</b>                                                                                  |

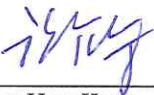
  
 Г-н Хан Нам Чжу  
 Председатель Правления



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

**ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»**  
 Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала  
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

|                                                                      | Уставный<br>капитал<br>тыс. рублей | Добавочный<br>оплаченный<br>капитал<br>тыс. рублей | Нераспреде-<br>ленная<br>прибыль<br>тыс. рублей | Всего<br>капитала<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года                           | 840 000                            | 189 075                                            | 75 153                                          | 1 104 228                        |
| Общий совокупный доход за период<br>(неаудированные данные)          |                                    |                                                    |                                                 |                                  |
| Прибыль за период                                                    | -                                  | -                                                  | 1 033                                           | 1 033                            |
| Общий совокупный доход за период<br>(неаудированные данные)          | -                                  | -                                                  | 1 033                                           | 1 033                            |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные) | 840 000                            | 189 075                                            | 76 186                                          | 1 105 261                        |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года                         | 840 000                            | 189 075                                            | 49 907                                          | 1 078 982                        |
| Общий совокупный доход за период<br>(неаудированные данные)          |                                    |                                                    |                                                 |                                  |
| Прибыль за период (неаудированные данные)                            | -                                  | -                                                  | 71 391                                          | 71 391                           |
| Общий совокупный доход за период<br>(неаудированные данные)          | -                                  | -                                                  | 71 391                                          | 71 391                           |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года<br>(неаудированные данные) | 840 000                            | 189 075                                            | 121 298                                         | 1 150 373                        |

  
 Г-н Хан Нам Чжу  
 Председатель Правления



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

## **1 Введение**

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

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

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

Банк не имеет филиалов.

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

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности**

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

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

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

## **2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

### **(a) Заявление о соответствии применяемым стандартам**

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

### **(b) Принципы оценки финансовых показателей**

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

### **(c) Использование оценок и суждений**

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

### **(d) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

#### ***МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Банк, как арендатор, признал активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

### **Определение аренды**

Раньше, на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

### **Банк как арендатор**

Банк арендует ряд активов, включая объекты недвижимости и автомобили. В качестве арендатора, Банк раньше классифицировал договоры аренды как операционная или финансовая аренда, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права собственности и обязательства по аренде в отношении всех договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

### **Влияние на финансовую отчетность**

Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между балансовой стоимостью активов в форме права пользования и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе нераспределенной прибыли. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и по состоянию на 31 декабря 2018 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 16 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

|                                              | <b>1 января 2019 года,<br/>тыс. руб.<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>Активы</b>                                |                                                                          |
| Активы в форме права пользования             | 57 724                                                                   |
| <b>Итого активы</b>                          | <b>57 724</b>                                                            |
| <b>Обязательства</b>                         |                                                                          |
| Обязательства по аренде                      | 57 724                                                                   |
| <b>Итого обязательства</b>                   | <b>57 724</b>                                                            |
| <b>Чистое влияние на собственный капитал</b> | <b>-</b>                                                                 |

У Банка есть договоры аренды помещений и автомобиля. Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на величину соответствующих заранее осуществленных арендных платежей, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

|                                                                                                                                                                                              |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года, тыс. руб.</b>                                                                                                               | <b>15 753</b> |
| Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года                                                                                                     |               |
| - в рублях                                                                                                                                                                                   | 7,14%         |
| - в валюте                                                                                                                                                                                   | 1,63%         |
| <b>Дисконтированные с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года, тыс. руб.<br/>(неаудированные данные)</b> | <b>15 714</b> |
| Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены, тыс. руб.                                                                           | 42 010        |
| <b>Обязательства по аренде на 1 января 2019 года, тыс. руб.</b>                                                                                                                              | <b>57 724</b> |

### ***Отражение аренды в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года***

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды.

Сумма обязательств по аренде после даты начала аренды увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также их изменения в течение отчетного периода:

| тыс. руб.                                                      | Активы в форме права пользования |              |                 | Обязательства по аренде |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|-----------------|-------------------------|
|                                                                | Помещения                        | Автомобили   | Итого           |                         |
| <b>На 1 января 2019 года</b><br><b>(неаудированные данные)</b> | <b>55 250</b>                    | <b>2 474</b> | <b>57 724</b>   | <b>57 724</b>           |
| Поступления                                                    | -                                | -            | -               | -                       |
| Выбытия                                                        | -                                | -            | -               | -                       |
| Расходы по амортизации                                         | (12 636)                         | (550)        | <b>(13 186)</b> | -                       |
| Процентные расходы                                             | -                                | -            | -               | 511                     |
| Курсовая разница                                               | -                                | -            | -               | (4 270)                 |
| Платежи                                                        | -                                | -            | -               | (13 241)                |
| <b>На 30 июня 2019 года</b><br><b>(неаудированные данные)</b>  | <b>42 614</b>                    | <b>1 924</b> | <b>44 538</b>   | <b>40 724</b>           |

### 3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением тех, что относятся к применению МСФО 16 (Примечание 2) и применяются с 1 января 2019 года.

### 4 Процентные доходы и процентные расходы

|                                                                                                  | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода<br/>эффективной процентной ставки</b> |                                                                                                   |                                                                                                   |
| Кредиты, выданные банкам                                                                         | 220 987                                                                                           | 204 419                                                                                           |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                       | 28 704                                                                                            | 19 272                                                                                            |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                     | 89 487                                                                                            | 40 626                                                                                            |
|                                                                                                  | <b>339 178</b>                                                                                    | <b>264 317</b>                                                                                    |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                        |                                                                                                   |                                                                                                   |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                | 190 388                                                                                           | 170 978                                                                                           |
| Счета и депозиты банков                                                                          | 30 868                                                                                            | 11 406                                                                                            |
| Обязательства по аренде                                                                          | 511                                                                                               | -                                                                                                 |
|                                                                                                  | <b>221 767</b>                                                                                    | <b>182 384</b>                                                                                    |

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

|                                                             | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Прибыль от сделок “спот”                                    | 33 178                                                                                            | 110 353                                                                                           |
| Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств     | 3 525                                                                                             | 2 771                                                                                             |
| Убыток от операций с производными финансовыми инструментами | -                                                                                                 | (90 319)                                                                                          |
|                                                             | <b>36 703</b>                                                                                     | <b>22 805</b>                                                                                     |

## 6 Денежные и приравненные к ним средства

|                                                                                                                   | 30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные данные) |                  |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                   | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки             | Всего            | 31 декабря<br>2018 года<br>тыс. рублей |
| Касса                                                                                                             | 19 364                                                      | 19 364           | 25 646                                 |
| Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ                                                                                       | 387 211                                                     | 387 211          | 621 345                                |
| Счета типа “Ностро” в прочих банках:                                                                              |                                                             |                  |                                        |
| - с кредитным рейтингом А                                                                                         | 800 165                                                     | 800 165          | 251 670                                |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+                                                                           | 83 241                                                      | 83 241           | 126 028                                |
| - с кредитным рейтингом от В- до В+                                                                               | 249                                                         | 249              | 1 006                                  |
| - без кредитного рейтинга                                                                                         | 47 360                                                      | 47 360           | 70 986                                 |
| <b>Всего денежных и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>    | <b>1 337 590</b>                                            | <b>1 337 590</b> | <b>1 096 681</b>                       |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки                                                                   | (3)                                                         | (3)              | (9)                                    |
| <b>Всего денежных и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>1 337 587</b>                                            | <b>1 337 587</b> | <b>1 096 672</b>                       |

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

Денежные и приравненные к ним средства не являются кредитно-обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2018 года: двух контрагентов), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 1 187 374 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 873 011 тыс. рублей).

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

| тыс. рублей                                                        | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства                             |                                                                                    |
| Остаток на 1 января 2019 года                                      | 9                                                                                  |
| Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (6)                                                                                |
| <b>Остаток на 30 июня 2019 года</b>                                | <b>3</b>                                                                           |

## 7 Кредиты, выданные банкам

|                                                                                                                | 30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные данные) |                  |                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки             | Всего            | 31 декабря<br>2018 года<br>тыс. рублей |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                   | 141 428                                                     | 141 428          | 125 904                                |
| Депозиты, размещенные в ЦБ РФ                                                                                  | 550 196                                                     | 550 196          | 3 461 280                              |
| 30 крупнейших российских банков:                                                                               |                                                             |                  |                                        |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+                                                                        | 2 008 108                                                   | 2 008 108        | 250 257                                |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+                                                                          | 1 351 822                                                   | 1 351 822        | 5 856 170                              |
| <b>Всего кредитов, выданных банкам, до вычета<br/>оценочного резерва под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b>    | <b>4 051 554</b>                                            | <b>4 051 554</b> | <b>9 693 611</b>                       |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки                                                             | (219)                                                       | (219)            | (1 648)                                |
| <b>Всего кредитов, выданных банкам, после<br/>вычета оценочного резерва под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b> | <b>4 051 335</b>                                            | <b>4 051 335</b> | <b>9 691 963</b>                       |

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет пять контрагентов (31 декабря 2018 года: семь контрагентов), остатки по кредитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 4 051 335 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 9 691 963 тыс. рублей).

### **Обязательные резервы в ЦБ РФ**

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

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

| тыс. рублей                                                                | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> |                                                                                    |
| Остаток на 1 января 2019 года                                              | 1 648                                                                              |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки                             | (17)                                                                               |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы                        | 205                                                                                |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено                       | (1 617)                                                                            |
| <b>Остаток на 30 июня 2019 года</b>                                        | <b>219</b>                                                                         |

## 8 Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты, выданные клиентам, были предоставлены семи юридическим лицам (31 декабря 2018 года: пяти юридическим лицам).

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

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

|                                                                                                 | 30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 года<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Торговля                                                                                        | 948 279                                                        | 1 045 095                              |
| Производство                                                                                    | 825 405                                                        | 509 198                                |
| Строительство                                                                                   | 353 254                                                        | 391 701                                |
| Гостиничный бизнес                                                                              | 201 482                                                        | -                                      |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>2 328 420</b>                                               | <b>1 945 994</b>                       |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки                                                 | (1 443)                                                        | (1 841)                                |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 326 977</b>                                               | <b>1 944 153</b>                       |

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

| тыс. рублей                                                                                          | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</b> |                                                                                    |
| Остаток на 1 января 2019 года                                                                        | 1 841                                                                              |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки                                                       | (1 172)                                                                            |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы                                                  | 950                                                                                |
| Изменение курса валют                                                                                | (176)                                                                              |
| <b>Остаток на 30 июня 2019 года</b>                                                                  | <b>1 443</b>                                                                       |

## Анализ кредитного качества

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

|                                                                                                                 | 30 июня 2019 года<br>(неаудированные данные)    |                                                                                                             |                                                                                                          |                                                                        | Всего            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                 | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Кредитно-<br>обесцененные<br>активы при<br>первоначальном<br>признании |                  |
| тыс. рублей                                                                                                     |                                                 |                                                                                                             |                                                                                                          |                                                                        |                  |
| <b>Имеющие только<br/>внутреннюю градацию<br/>кредитного риска:</b>                                             |                                                 |                                                                                                             |                                                                                                          |                                                                        |                  |
| Стандартные<br>непросроченные<br>кредиты                                                                        | 1 610 166                                       | -                                                                                                           | -                                                                                                        | -                                                                      | 1 610 166        |
| Непросроченные кредиты,<br>за которыми ведется<br>наблюдение                                                    | 718 254                                         | -                                                                                                           | -                                                                                                        | -                                                                      | 718 254          |
| <b>Кредиты, выданные<br/>клиентам, до вычета<br/>оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные<br/>убытки</b>  | <b>2 328 420</b>                                | <b>-</b>                                                                                                    | <b>-</b>                                                                                                 | <b>-</b>                                                               | <b>2 328 420</b> |
| Оценочный резерв под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки                                                           | (1 443)                                         | -                                                                                                           | -                                                                                                        | -                                                                      | (1 443)          |
| <b>Кредиты, выданные<br/>клиентам, за вычетом<br/>оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные<br/>убытки</b> | <b>2 326 977</b>                                | <b>-</b>                                                                                                    | <b>-</b>                                                                                                 | <b>-</b>                                                               | <b>2 326 977</b> |

| 31 декабря 2018 года                                                                                            |                                                 |                                                                                                             |                                                                                                          |                                                                        |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------|
| тыс. рублей                                                                                                     | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Кредитно-<br>обесцененные<br>активы при<br>первоначальном<br>признании | Всего            |
| <b>Имеющие только<br/>внутреннюю градацию<br/>кредитного риска:</b>                                             |                                                 |                                                                                                             |                                                                                                          |                                                                        |                  |
| Стандартные<br>непросроченные<br>кредиты                                                                        | 1 554 293                                       | -                                                                                                           | -                                                                                                        | -                                                                      | 1 554 293        |
| Непросроченные кредиты,<br>за которыми ведется<br>наблюдение                                                    | 391 701                                         | -                                                                                                           | -                                                                                                        | -                                                                      | 391 701          |
| <b>Кредиты, выданные<br/>клиентам, до вычета<br/>оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные<br/>убытки</b>  | <b>1 945 994</b>                                | <b>-</b>                                                                                                    | <b>-</b>                                                                                                 | <b>-</b>                                                               | <b>1 945 994</b> |
| Оценочный резерв под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки                                                           | (1 841)                                         | -                                                                                                           | -                                                                                                        | -                                                                      | (1 841)          |
| <b>Кредиты, выданные<br/>клиентам, за вычетом<br/>оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные<br/>убытки</b> | <b>1 944 153</b>                                | <b>-</b>                                                                                                    | <b>-</b>                                                                                                 | <b>-</b>                                                               | <b>1 944 153</b> |

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

- «Стандартные непросроченные кредиты» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

#### Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

|                                               | 30 июня<br>2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | Доля от<br>портфеля, % | 31 декабря<br>2018 года<br>тыс. рублей | Доля от<br>портфеля, % |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|------------------------|
| Срочные депозиты                              | 1 402 958                                                         | 60,3                   | 1 547 344                              | 79,6                   |
| Банковские гарантии                           | 582 971                                                           | 25,1                   | 241 572                                | 12,4                   |
| Недвижимое имущество                          | 200 535                                                           | 8,6                    | -                                      | -                      |
| Гарантии материнских предприятий<br>заемщиков | 140 513                                                           | 6,0                    | 155 237                                | 8,0                    |
|                                               | <b>2 326 977</b>                                                  | <b>100,0</b>           | <b>1 944 153</b>                       | <b>100,0</b>           |

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

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет пять заемщиков (31 декабря 2018 года: четыре заемщика), остатки по кредитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 2 130 564 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 839 809 тыс. рублей).

## 9 Инвестиционные ценные бумаги

|                                                                                                                | 30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные данные) |                  | 31 декабря<br>2018 года<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные убытки                | Всего            |                                        |
| <i>Долговые инвестиционные ценные бумаги,<br/>оцениваемые по амортизированной<br/>стоимости</i>                |                                                             |                  |                                        |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                                                        | 1 493 892                                                   | 1 493 892        | 1 487 887                              |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации                                                               | 2 080 548                                                   | 2 080 548        | 2 310 461                              |
| <b>Всего долговых инвестиционных ценных бумаг, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>3 574 440</b>                                            | <b>3 574 440</b> | <b>3 798 348</b>                       |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки                                                                | (4 301)                                                     | (4 301)          | (11 245)                               |
| <b>Всего долговых инвестиционных ценных бумаг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>3 570 139</b>                                            | <b>3 570 139</b> | <b>3 787 103</b>                       |

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

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

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

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

| тыс. рублей                                                                             | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> |                                                                                    |
| Остаток на 1 января 2019 года                                                           | 11 245                                                                             |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки                                          | (6 321)                                                                            |
| Изменение курса валют                                                                   | (623)                                                                              |
| <b>Остаток на 30 июня 2019 года</b>                                                     | <b>4 301</b>                                                                       |

## 10 Счета и депозиты банков

|                   | 30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 года<br>тыс. рублей |
|-------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Счета типа “Лоро” | 213 052                                                        | 291 058                                |
| Срочные депозиты  | 637 811                                                        | 2 269 731                              |
|                   | <b>850 863</b>                                                 | <b>2 560 789</b>                       |

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2018 года: два контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 764 374 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 2 495 916 тыс. рублей).

## 11 Текущие счета и депозиты клиентов

|                                         | 30 июня 2019 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2018 года<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Срочные депозиты корпоративных клиентов | 7 548 117                                                      | 11 760 921                             |
| Текущие счета корпоративных клиентов    | 1 747 683                                                      | 1 096 729                              |
|                                         | <b>9 295 800</b>                                               | <b>12 857 650</b>                      |

По состоянию на 30 июня 2019 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1 837 946 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 854 639 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет тринадцать клиентов (31 декабря 2018 года: четырнадцать клиентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Остатки по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года составляют 8 549 587 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 12 105 163 тыс. рублей).

## 12 Операции со связанными сторонами

### *Отношения контроля*

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

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является HANA Financial Holding (Республика Корея).

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

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

За шесть месяцев 2019 года и 2018 года общий размер вознаграждения членам Правления включает денежные вознаграждения в размере 8 907 тыс. рублей и 9 092 тыс. рублей соответственно.

За шесть месяцев 2019 года и 2018 года вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

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

### **Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие и его дочерние предприятия. По состоянию на 30 июня 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев 2019 год составили:

|                                                              | Материнское предприятие<br>(неаудированные данные) |                                                   | Прочие дочерние<br>предприятия материнского<br>предприятия<br>(неаудированные данные) |                                                   | Всего<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------|
|                                                              | тыс. рублей                                        | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % | тыс. рублей                                                                           | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % |                      |
|                                                              |                                                    |                                                   |                                                                                       |                                                   |                      |
| Промежуточный<br>сокращенный отчет о<br>финансовом положении |                                                    |                                                   |                                                                                       |                                                   |                      |
| АКТИВЫ                                                       |                                                    |                                                   |                                                                                       |                                                   |                      |
| Денежные и приравненные к<br>ним средства                    |                                                    |                                                   |                                                                                       |                                                   |                      |
| - в евро                                                     | -                                                  |                                                   | 46 869                                                                                | 0,00%                                             | 46 869               |
| - в прочих валютах                                           | -                                                  |                                                   | 488                                                                                   | 0,00%                                             | 488                  |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                                |                                                    |                                                   |                                                                                       |                                                   |                      |
| Счета и депозиты банков:                                     |                                                    |                                                   |                                                                                       |                                                   |                      |
| - в российских рублях                                        | (126 563)                                          | 2,00%                                             | -                                                                                     |                                                   | (126 563)            |
| - в евро                                                     | (637 811)                                          | 0,01%                                             | -                                                                                     |                                                   | (637 811)            |
| Прибыль или убыток                                           |                                                    |                                                   |                                                                                       |                                                   |                      |
| Процентные расходы                                           | (30 868)                                           |                                                   | -                                                                                     |                                                   | (30 868)             |
| Комиссионные доходы                                          | 713                                                |                                                   | -                                                                                     |                                                   | 713                  |
| Комиссионные расходы                                         | (22)                                               |                                                   | (120)                                                                                 |                                                   | (142)                |
| Чистый доход от операций с<br>иностранной валютой            | 5 533                                              |                                                   | -                                                                                     |                                                   | 5 533                |
| Внебалансовые счета                                          |                                                    |                                                   |                                                                                       |                                                   |                      |
| Гарантии полученные                                          | 582 971                                            |                                                   | -                                                                                     |                                                   | 582 971              |

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 582 971 тыс. рублей. Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии.

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев 2018 года составили:

|                                                     | Материнское предприятие |                                          | Прочие дочерние предприятия материнского предприятия |                                          | Всего тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|
|                                                     | тыс. рублей             | Средняя эффективная процентная ставка, % | тыс. рублей                                          | Средняя эффективная процентная ставка, % |                   |
|                                                     |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| Отчет о финансовом положении                        |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| АКТИВЫ                                              |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| Денежные и приравненные к ним средства              |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| - в евро                                            | -                       |                                          | 70 475                                               | 0,00                                     | 70 475            |
| - в прочих валютах                                  | -                       |                                          | 452                                                  | 0,00                                     | 452               |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                       |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| Счета и депозиты банков:                            |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| - в российских рублях                               | (106 978)               | 2,00%                                    | -                                                    |                                          | (106 978)         |
| - в долларах США                                    | (1 563 571)             | 2,88%                                    | -                                                    |                                          | (1 563 571)       |
| - в евро                                            | (706 161)               | 0,01%                                    | -                                                    |                                          | (706 161)         |
| Прибыль или убыток                                  |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| Процентные доходы                                   | 24 487                  |                                          | -                                                    |                                          | 24 487            |
| Процентные расходы                                  | (25 311)                |                                          | -                                                    |                                          | (25 311)          |
| Комиссионные доходы                                 | 1 311                   |                                          | -                                                    |                                          | 1 311             |
| Комиссионные расходы                                | (422)                   |                                          | (229)                                                |                                          | (651)             |
| Чистый расход от операций с иностранной валютой     | (65)                    |                                          | -                                                    |                                          | (65)              |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (2 155)                 |                                          | -                                                    |                                          | (2 155)           |
| Внебалансовые счета                                 |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| Гарантии полученные                                 | 241 560                 |                                          | -                                                    |                                          | 241 560           |

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 241 560 тыс. рублей. Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии.

## 13 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

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

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

По оценке Банка, балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, инвестиционных ценных бумаг, депозитов клиентов, а также остальных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

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



Г-н Хан Нам Чжу  
Председатель Правления





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