

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Общества с ограниченной ответственностью

«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

за 1 полугодие 2016 года

(размещена на сайте www.kebrus.ru)

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2016 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Кредитной организации

Почтовый адрес 123317, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.	23 918	36 426
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.	248 450	283 025
2.1	Обязательные резервы	4.1.	53 081	33 757
3	Средства в кредитных организациях	4.1.	513 400	116 344
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2.	6 370 641	6 635 856
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		181	181
9	Отложенный налоговый актив		525	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3.	15 842	5 539
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.4.	28 418	58 947
13	Всего активов		7 201 375	7 136 318
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.5.	722 843	2 245 357
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6.	5 426 787	3 851 036

1	2	3	4	5
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	158
21	Прочие обязательства	4.7.	44 797	64 982
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		6 194 427	6 161 533
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.8.	840 000	840 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		189 075	189 075
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-54 290	-53 930
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		32 163	-360
35	Всего источников собственных средств		1 006 948	974 785
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		95 209	107 989
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера
М.П.

(Handwritten signature)

(Хан Нам Чжу)

(Handwritten signature)

(Паршина О.Ю.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 26 " _____ июля 2016 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2016 года

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"

Кредитной организации (ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123317, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		264 115	164 436
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		240 711	158 534
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		23 404	5902
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		156 228	90 525
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8 294	431
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		147 934	90 094
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		107 887	73 911
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		2 498	-5009
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-22	-9
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		110 385	68 902
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1.	6 511	4 120
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1.	-1621	-2 750
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		4 858	2270
15	Комиссионные расходы		547	348
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	-60
19	Прочие операционные доходы		0	33
20	Чистые доходы (расходы)		119 586	72 167
21	Операционные расходы		83 631	63 398
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		35 955	8 769
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.	3 792	5 634
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		32 163	3 135
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		32 163	3 135

Раздел 2. О совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		32 163	3 135
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		32 163	3 135



Председатель Правления

[Handwritten signature]

(Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера
М.П.

[Handwritten signature]

(Паршина О.Ю.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 26 " июля 2016 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на " 01 " июля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк" (ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123317, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.	1 029 075	X	1 029 075	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 029 075	X	1 029 075	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		(54 290)	X	(69 658)	X
2.1	прошлых лет		(54 290)	X	(53 930)	X
2.2	отчетного года		0	X	(15 728)	X
3	Резервный фонд		0	X	0	X

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		974 785	X	959 417	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых		6 118		0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		4 078	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		10 196	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		964 589	X	959 417	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		4 078	X	0	X

41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		4 078	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		4 078	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		4 078	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		964 589	X	959 417	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		31 232	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		31 232	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	

53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		52	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		52	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		52	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		52	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		31 180	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.	995 769	X	959 417	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 574 565	X	1 422 635	X

60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 574 565	X	1 422 635	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 574 565	X	1 422 635	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6.	37.4661%	X	67.4394%	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6.	37.4661%	X	67.4394%	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6.	38.6772%	X	67.4394%	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		30.68%	X	-	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		30.68%	X	-	X
66	антициклическая надбавка		0%	X	-	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	-	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		29.47%	X	-	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50%	X	5%	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6%	X	6%	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8%	X	10%	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-		-	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 6. _____ сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.2.	6 167 043	6 163 981	956 957	6 750 474	6 750 474	731 915		
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		2 330 467	2 330 467	0	3 353 507	3 353 507	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 992 368	1 992 368	0	2 519 451	2 519 451	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		-	-	-	-	-	-		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		-	-	-	-	-	-		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3 047 121	3 047 120	609 424	3 331 003	3 331 003	666 201		

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями	275 552	275 551	55 110	247 814	247 814	247 814	49 563	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	20 677	20 677	10 339	500	500	500	250	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-	-	-	-	-	-	-

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		20 677	20 677	10339	500	500	250
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		340 255	337 194	337 194	65 464	65 464	65 464
1.4.1	Кредитные требования к банкам-резидентам в иностранной валюте		225 956	225 956	225 956	50 443	50 443	50 443
1.4.2	Прочие активы		114 299	111 238	111 238	15 021	15 021	15 021
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.3	требования участников клиринга		-	-	-	-	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 046 746	1 029 773	1 392 857	392 955	370 474	555 711
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		760 015	759 015	986 720	-	-	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		286 731	270 758	406 137	392 955	370 474	555 711
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		95 209	95 209	0	107 989	107 989	107 989	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		95 209	95 209	0	107 989	107 989	107 989	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска		-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	X	-	-	-	-	X	-

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.6.	17 917	9 126
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		119 448	60 840
6.1.1	чистые процентные доходы		96 245	30 228
6.1.2	чистые непроцентные доходы		23 203	30 612
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		2	1

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3.	0.0	20 933.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	1 674.6
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	11.2.	20 034	-2 499	22 533
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		19 983	-2 498	22 481
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		51	-1	52
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.	964 589	951 544	959 417	972 475
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		7 232 923	6 565 906	7 087 193	4 789 158
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		13.3%	14.5%	13.5%	20.3%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала (в тысячах рублей)	840 000
9	Номинальная стоимость инструмента	840 000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	06.06.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо

28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуал
в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.kebrus.ru
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.2.).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 38 807, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 14 493;
- 1.2. изменения качества ссуд 20 891;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 030;
- 1.4. иных причин 2 393.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41 305, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 25 500;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 700;
- 2.5. иных причин 13 105.



Председатель Правления

(Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера
М.П.

(Паршина О.Ю.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 26 " июля 2016 г.

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

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

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123317, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах:

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.	5%	37.5	67.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6%	37.5	67.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8%	38.7	67.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15%	206.4	38.1

6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50%	118.2		186.4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120%	66.8		0.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25%	Максимальное	20.1	Максимальное	20.8
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800%	106.5		105.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50%	15.2		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3%	0		0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25%	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-		-	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-		-	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-		-	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		-	-		-	

17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		-	-	-
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7.	7 201 375
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		95 209
7	Прочие поправки		63 661
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		7 232 923

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		7 147 910
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10 196
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		7 137 714
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		95 209
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		95 209
Капитал и риски			
20	Основной капитал		964 589
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		7 232 923

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		13.34%

Председатель Правления _____



(Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера _____



(Паршина О.Ю.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 26 " _____ июля 2016 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2016 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"**
(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **123317, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10**

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		30 337	23 423
1.1.1	проценты полученные		278 838	152 186
1.1.2	проценты уплаченные		-178 340	-68 018
1.1.3	комиссии полученные		4 858	2 270
1.1.4	комиссии уплаченные		-547	-348
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 511	4 120
1.1.8	прочие операционные доходы		0	33
1.1.9	операционные расходы		-80 890	-60 443
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-93	-6 377
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		364 162	-147 022
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-19 324	-40 117
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		122 656	-2 250 911
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		21 821	-1 995
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 433 403	179 907
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 669 215	1 954 846
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 197	11 248
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8.	394 499	-123 599
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 211	-702
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.	-4 211	-702
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-59 639	160 007
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		330 649	35 706
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		402 038	176 384
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.	732 687	212 090

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 26 " июля 2016 г.

(Хан Нам Чжу)

(Паршина О.Ю.)

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
за 1 полугодие 2016 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») за 1 полугодие 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года включительно, по состоянию на 1 июля 2016 года.

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

1. Общая информация

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

Центральным банком Российской Федерации 7 июля 2014 года Банку была выдана Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранных валютах (без права привлечения средств физических лиц) за № 3525 (без ограничения срока действия).

10 марта 2016 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись об изменении наименования Банка на Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк».

Реквизиты Банка на отчетную дату:

1.	Сокращенное фирменное наименование	ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
2.	Сокращенное фирменное наименование на английском языке	KEB HNB RUS LLC
3.	Юридический и фактический адрес Банка:	123317, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10
4.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7750005901
5.	Код причины постановки на учет (КПП)	775001001
6.	Общероссийский классификатор предприятий и организаций (ОКПО)	17553499
7.	Корреспондентский счет в ГУ БР по ЦФО	30101810500000000808
8.	Банковский идентификационный код (БИК)	044525808

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

- КЭБ Хана Банк (Республика Корея) – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 99,999997% и

- гражданин Республики Корея Бэ Кун Джунг – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,000003%.

За 1 полугодие 2016 года изменений в составе участников Банка не произошло. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

В отчетном периоде общий объем кредитования составил 6 391 млн. руб. (3 501 млн. руб. – на 01.07.2015г.); основное направление – межбанковское кредитование российских кредитных организаций, кредитование корпоративных клиентов и размещение свободных денежных средств в депозит ЦБ РФ. Полученные Банком чистые операционные доходы за 1 полугодие 2016 года составили 119,6 млн. руб. Наибольший объем в структуре доходов занимают чистые процентные доходы 107,9 млн. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой 6,5 млн. руб. Доход до налогообложения за 1 полугодие 2016 года составила 35,9 млн. руб., после налогообложения – 32,2 млн. руб.

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

3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами, вступившими в действие в отчетном периоде.

В составе пояснительной информации раскрывается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для формирования финансового результата деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями отчетности на основании раскрываемой информации.

3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса, существенных операций и событий

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

Основные средства

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

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

На основании классификации схожих по характеру и использованию основных средств, с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике, к однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

Критерием существенности является лимит стоимости, превышающий 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод.

Переоценка основных средств в отчетном полугодии Банком не осуществлялась.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть

подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов в отчетном полугодии Банком не осуществлялась.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости. Все принимаемые к бухгалтерскому учету материальные запасы поступают на склад.

Стоимость материальных запасов списывается на расходы (кроме внеоборотных запасов) по цене каждой единицы.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается сумма оплаченных долей по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученный при формировании уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом резервный фонд Банк не формирует.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются ежеквартально. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на балансовых пассивных счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

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

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

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2016г. тыс. руб.	1 июля 2015г. тыс. руб.
Денежные средства	23 918	28 267
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	195 369	68 956
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	513 400	114 867
Российская Федерация	226 371	86 795
Иные государства	287 029	28 072
	732 687	212 090

Из состава средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 июля 2016 года составляют 53 081 тыс. руб. (48 764 тыс. руб. – на 01 июля 2015 года).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 июля 2016г. тыс. руб.	1 июля 2015г. тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	1 720 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не	3 360 000	2 770 000

являющимся кредитными организациями	1 310 588	730 586
- Финансирование текущей деятельности	1 310 588	730 586
Итого ссудной задолженности	6 390 588	3 500 586
Резерв на возможные потери по ссудам	(19 947)	(5000)
Итого чистой ссудной задолженности	6 370 641	3 495 586
-		

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 июля 2016г. тыс. руб.	1 июля 2015г. тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	1 720 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 360 000	2 770 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 310 588	730 586
Обрабатывающие производства	668 013	277 620
Строительство	321 287	-
Оптовая торговля	321 288	277 620
Прочие виды деятельности	-	175 346
Итого ссудной задолженности	6 390 588	3 500 586
Резерв на возможные потери по ссудам	(19 947)	(5000)
Итого чистой ссудной задолженности	6 370 641	3 495 586

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

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее:

	Оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего тыс. руб.
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	7 652	3	0	7 655
Поступления	1 269	1 175	10 743	13 187
Выбытия	-	(1 178)	-	(1 178)
Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года	8 921	-	10 743	19 664
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 115	-	0	2 115
Начисленная амортизация за 1 полугодие 2016 года	1 160	-	547	1 707
Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года	3 275	-	547	3 822
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 июля 2016 года	5 646	-	10 196	15 842

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 июля 2015 года представлена далее:

	Оборудование	Материальные запасы	Всего тыс. руб.
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	7 225	-	7 225
Поступления	123	579	702
Выбытия	-	(577)	(577)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2015 года	7 348	2	7 350
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	26	-	26
Начисленная амортизация за квартал	1 027	-	1 027
Остаток по состоянию на 1 апреля 2015 года	1 053	-	1 053
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 апреля 2015 года	6 295	2	6 297

В течение отчетного периода и 2015 года переоценка основных средств не производилось. По состоянию на 01.07.2016г. в Банке отсутствует имущество, полученное по договорам отступного, переданное в залог в качестве обеспечения, отсутствовали какие либо ограничения прав собственности на основные средства Банка, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

4.4. Прочие активы

	1 июля 2016г. тыс. руб.	1 июля 2015г. тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	5 163	6 040
Требования по получению процентов	19 567	20 015
Резерв под обесценение	(87)	(68)
Всего прочих финансовых активов	24 643	25 987
Авансовые платежи	931	10 245
Материалы и расчеты с поставщиками	1 514	5 323
Прочие	1 330	494
Резерв под обесценение	-	-
Всего прочих нефинансовых активов	3 775	16 062
Всего прочих активов	28 418	42 049

В состав прочей дебиторской задолженности входит обеспечительный платёж по договору аренды в сумме 5 163 тыс. руб., погашение или оплата которого ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

4.5. Средства кредитных организаций

	1 июля 2016г. тыс. руб.	1 июля 2015г. тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	460 789	20 963
Межбанковские кредиты и депозиты	262 054	277 620
Всего	722 843	298 583

4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2016г. тыс. руб.	1 июля 2015г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	701 510	867 329
- Юридические лица	701 510	867 329
Незавершенные переводы	26 192	5 942
- в пользу юридических лиц	26 192	5 942
- в пользу физических лиц	-	-
Срочные депозиты	4 699 085	1 641 242
- Юридические лица	4 699 085	1 641 242
Всего	5 426 787	2 514 513

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 июля 2016г. тыс. руб.	1 июля 2015г. тыс. руб.
Торговля	3 617 965	1 690 061
Производство	507 686	766 774
Строительство	491 003	-
Прочие	810 133	57 678
Всего	5 426 787	2 514 513

Банк в отчетном периоде не допускал случаев невыполнения обязательств в отношении привлеченных средств клиентов и не получал субординированных займов.

4.7. Прочие обязательства

	1 июля 2016г. тыс. руб.	1 июля 2015 г. тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	41 525	24 080
Прочая кредиторская задолженность	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	41 525	24 080
Кредиторская задолженность по прочим налогам	169	37
Прочая кредиторская задолженность	3 103	1 652
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 272	1 689
Всего	44 797	25 769

4.8. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка представляет собой зарегистрированные и оплаченные доли участников номиналом 840 000 тыс. руб. Решение о распределении прибыли принимается общим собранием участников. В отчетном периоде распределение прибыли не производилось.

4.9. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банк не совершал сделок по уступке прав требования.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 1 полугодие 2016г. тыс. руб.	За 1 полугодие 2015 г. тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 511	4 120
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 621)	(2 750)
	4 890	1 370

5.2. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 1 полугодие 2016г. тыс. руб.	За 1 полугодие 2015 г. тыс. руб.
Налог на прибыль	(683)	2 029
Прочие налоги, в т.ч.:	4 475	3 605
НДС	4 343	3 530
Налог на имущество	132	75
	3 792	5 634

Ставка по текущему налогу на прибыль в отчетном период не изменялась и составила 20%.

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

	За 1 полугодие 2016г. тыс. руб.	За 1 полугодие 2015 г. тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	-	1 837
Изменение отложенного налога	(683)	192
Всего расходов по налогу на прибыль	(683)	2 029

В течение отчетного периода ставки уплачиваемых Банком налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 июля 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций и контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам,

которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкция ЦБ РФ № 139-И.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка.

В отчетном периоде Банком выполнялись требования ЦБ РФ к капиталу, а нормативы достаточности капитала Банка значительно превышали законодательно установленные уровни. В течение отчетного периода в составе собственных средств (капитала) Банка не признавались убытки от обесценения его активов и расходы (доходы) по созданию резервов под эти активы. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 июля 2016 г. тыс. руб.	1 июля 2015 г. тыс. руб.
Основной капитал	964 589	968 035
Базовый капитал	964 589	968 035
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	31 180	-
Всего капитала	995 769	968 035
Активы, взвешенные с учётом риска	956 957	680 480
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	38,68	103,3
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	37,47	103,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	37,47	103,3

В состав основного капитала на 01.07.2016г. включен уставный капитал Банка в сумме 840 000 тыс. руб. (840 000 тыс. руб. – на 01.07.2015г.), сформированный за счет оплаты долей, эмиссионный доход в сумме 189 075 тыс. руб. (189 075 тыс. руб. – на 01.07.2015г.), а также убыток прошлого года в сумме 54 290 тыс. руб. (на 01.07.2015г. - 53 930 тыс. руб. убыток прошлого года и 7 110 тыс. руб. убыток текущего года). Дополнительный капитал Банка сформирован прибылью текущего года в сумме 31 232 тыс. руб. (0 – на 01.07.2015г.). В целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка представляем следующую информацию:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.16	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.16
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 029 075	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 029 075	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 029 075

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 149 630	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	15 842	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 118	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 118	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 118
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 078	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1.	4 078
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	525	X	X	X

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	525	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 884 041	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
7.7	Источники дополнительного капитала для формирования которых инвесторами использовались ненадлежащие активы	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	56	52
8	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	32 163	Инструменты дополнительного капитала	46	31 232
9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(54 290)	Источники базового капитала: нераспределенная прибыль (убыток).	2	(54 290)

7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается Банком по методике, приведенной в Порядке составления и представления отчетности по форме №0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)».

Динамика показателя финансового рычага за отчетный период может быть представлена следующим образом:

	1 июля 2016 г. тыс. руб.	1 января 2016 г. тыс. руб.
Основной капитал	964 589	959 417
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 232 923	7 087 193
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,3	13,5

Существенных изменений в величине финансового рычага в отчетном полугодие не произошло (снижение 0,2%).

Динамика расхождений величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и размером активов, определенных в соответствии с

бухгалтерским балансом:

	1 июля 2016 г. тыс. руб.
Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	7 232 923
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	7 232 923
Расхождения	-

8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств за 1 полугодие 2016 года и за 1 полугодие 2015 года представлена далее.

тыс.руб	За 1 полугодие 2016г.	За 1 полугодие 2015г.
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	394 499	(123 599)
Прирост (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 211)	(702)
Прирост (использование) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(59 639)	160 007
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	330 649	35 706

9. Справедливая стоимость

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

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

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года состав Совета директоров является следующим:

- Чо Чонг Хён (Cho Jong Hyoung) – Председатель Совета директоров;
- Ли Сук (Lee Suk) – член Совета директоров;
- Хан Сан Ква (Han Sang Gwa) – член Совета директоров;
- Хан Нам Чжу (Han Nam Ju) – член Совета директоров (с 29.04.2016).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением).

Совет директоров назначает Председателя Правления, а также определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых общим собранием участников и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию участников.

По состоянию на 1 июля 2016 года состав Правления является следующим:

- Хан Нам Чжу – Председатель Правления;
- Паршина О.Ю. – Заместитель Председателя Правления.

В отчетном периоде состав Правления Банка не изменялся.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

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

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и, что система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

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

Действующие по состоянию на 01 июля 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

В отчетном периоде соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, включая мотивацию работников, ответственных за принимаемые Банком риски.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения потерь из-за недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом/контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) ограничиваются числовыми значениями обязательных нормативов, регламентированными ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Службой управления рисками на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	ЦБ РФ	Банки-корреспонденты	Корпоративные клиенты	Всего
Средства в кредитных организациях	-	513 400	-	513 400
Чистая ссудная задолженность	1 720 000	3 359 000	1 291 641	6 370 641
Прочие финансовые активы	-	17 173	7 470	24 643
Всего	1 720 000	3 889 573	1 299 111	6 908 684

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2015 года представлена далее:

тыс. руб.	ЦБ РФ	Банки-корреспонденты	Корпоративные клиенты	Всего
Средства в кредитных организациях	-	114 867	-	114 867
Чистая ссудная задолженность	-	2 770 000	725 586	3 495 586
Прочие финансовые активы	-	19 796	6 191	25 987
Всего	-	3 270 821	458 143	3 728 964

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 июля 2016 года представлена далее:

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Прочие	Всего
	23 918	-	-	-	-	23 918
Денежные средства						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	248 450	-	-	-	-	248 450
Средства в кредитных организациях	-	266 767	20 677	225 956	-	513 400
Чистая ссудная задолженность	2 486 399	2 763 156	-	93 379	1 027 707	6 370 641
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	181	-	181
Отложенный налоговый актив				209	316	525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	9 469	6 373	15 842
Прочие активы	223	17 197	-	8 000	2 998	28 418
Всего	2 758 990	3 047 120	20 677	337 194	1 037 394	7 201 375

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 июля 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Прочие	Всего
	28 267	-	-	-	-	28 267
Денежные средства						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	117 720	-	-	-	-	117 720
Средства в кредитных организациях	-	35 357	104	79 406	-	114 867
Чистая ссудная задолженность	602 824	2 797 762	-	-	95 000	3 495 586
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	12 561	-	12 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	6 297	-	6 297
Прочие активы	48	19 796	-	11 581	10 624	42 049
Всего	748 859	2 852 915	104	109 845	105 624	3 817 347

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 июля 2016 года реструктурированная ссудная задолженность составила 910 979 тыс. руб. (кредиты юридическим лицам), просроченная ссудная задолженность отсутствовала (по состоянию на 1 июля 2015 года реструктурированная ссудная задолженность составляла 311 323 тыс. руб. (кредиты юридическим лицам), просроченная ссудная задолженность отсутствовала).

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2016 года:

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери							
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обесечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	513 400	513 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 370 641	5 301 288	343 817	248 296	-	477 240	543 649	19 947	6 189	13 758	-	-	19 947
Прочие финансовые активы	24 643	17 311	7 267	65	-	-	87	87	83	4	-	-	87
	6 908 684	5 831 999	351 084	248 361	-	477 240	543 736	20 034	6 272	13 762	-	-	20 034

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2015 года:

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери								
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный					
									II	III	IV	V	Итого	
Средства в кредитных организациях	114 867	114 867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 495 586	3 047 620	95 000	-	305 382	47 584	216 102	5 000	5 000	-	-	-	-	5 000
Прочие финансовые активы	25 987	19 843	6 144	-	-	-	68	68	68	-	-	-	-	68
	3 728 964	3 276 860	95 000	292 384	29 232	35 488	124 969	5 000	5 000	-	-	-	-	5 000

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В соответствии с п. 6.1. Положения ЦБ РФ № 254-П по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 июля 2016 года:

тыс.руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	1 190 152	155 000	1 345 152
Гарантийные депозиты	991 400	155 000	1 146 400
Гарантии и поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P	198 752	-	198 752
Обеспечение II категории качества:	381 033	-	381 033
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	381 033	-	381 033
	1 571 185	155 000	1 726 185

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 июля 2015 года:

тыс.руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	630 586	-	630 586
Гарантийные депозиты	602 824	-	602 824
Гарантии и поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P	27 762	-	27 762
Обеспечение II категории качества:	-	-	-
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	-	-	-
	630 586	-	630 586

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного, фондового и процентного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии с утвержденной бизнес-стратегией.

Банк на постоянной основе проводит анализ возможных разрывов активов и пассивов по срокам и ставкам и принимает своевременные меры по минимизации и последующему закрытию таких рисков.

По состоянию на 1 июля 2016 года рыночный риск равен нулю (на 1 января 2016 года величина рыночного риска составляла - 20 933 тыс. руб.).

11.4. Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 июля 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	10,0	-	-
Ссудная задолженность корпоративных клиентов	12,8	2,07	1,07
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	2,0	-	0,03
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,58	0,4	-

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 июля 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	11,8	-	-
Чистая ссудная задолженность	12,54	1,31	-
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	-	0,39	-
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,6	0,2	-

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2016 года (1 июля 2015 года соответственно) может быть представлен следующим образом.

	1 полугодие 2016 г., тыс. руб.	1 полугодие 2015 г., тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 592)	(898)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 592	898

11.5. Валютный риск

Валютный риск - это риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Банк проводит мониторинг размеров открытых валютных позиций и их последующее регулирование.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Россий- ские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	11 256	4 373	7 249	1 040	23 918
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	248 450	-	-	-	248 450
обязательные резервы	53 081	-	-	-	53 081
Средства в кредитных организациях	415	29 014	468 616	15 355	513 400
Чистая ссудная задолженность	5 230 439	248 295	891 907	-	6 370 641
Требования по текущему налогу на прибыль	181	-	-	-	181
Отложенный налоговый актив	525				525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 842	-	-	-	15 842
Прочие активы	28 070	64	284	-	28 418
Всего активов	5 535 178	281 746	1 368 056	16 395	7 201 375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	364 388	262 054	96 401	-	722 843
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 118 867	29 970	1 264 791	13 159	5 426 787
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-

	Россий- ские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Прочие обязательства	44 685	2	110	-	44 797
Всего обязательств	4 527 940	292 026	1 361 302	13 159	6 194 427
Чистая позиция	1 007 238	(10 280)	6 754	3 236	1 006 948

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	12 730	3 933	10 449	1 155	28 267
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	117 720	-	-	-	117 720
обязательные резервы	48 764	-	-	-	48 764
Средства в кредитных организациях	7 390	1 822	105 513	142	114 867
Чистая ссудная задолженность	2 865 000	-	630 586	-	3 495 586
Требования по текущему налогу на прибыль	12 561				12 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 297	-	-	-	6 297
Прочие активы	42 001	-	48	-	42 049
Всего активов	3 063 699	5 755	746 596	1 297	3 817 347
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	20 963	-	277 620	-	298 583
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 052 242	2	462 265	4	2 514 513
Отложенное налоговое обязательство	202				202
Прочие обязательства	25 715		54		25 769
Всего обязательств	2 099 122	2	739 939	4	2 839 067
Чистая позиция	964 577	5 753	6 657	1 293	978 280

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 июля 2015 года, соответственно, вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 июля 2016 г., тыс. руб.	1 июля 2015 г., тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 277	666
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 725	575

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 июля 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.6. Операционный риск

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

Операционный риск - риск возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга;
- многоуровневый контроль операций;
- разработанный в Банке план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска составляют:

	На 01.07.2016 г. тыс. руб.	На 01.07.2015 г. тыс. руб.
Операционный риск, всего	17 917	9 126
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	119 448	60 840
Чистые процентные доходы	96 245	30 228
Чистые непроцентные доходы	23 203	30 612

11.7. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	23 918	-	-	-	-	-	-	23 918
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	195 369	-	-	-	-	53 081	-	248 450
обязательные резервы	-	-	-	-	-	53 081	-	53 081
Средства в кредитных организациях	513 400	-	-	-	-	-	-	513 400
Чистая ссудная задолженность	3 512 772	1 445 112	752 757	660 000	-	-	-	6 370 641
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	181	-	-	-	-	181
Отложенный налоговый актив	-	-	525	-	-	-	-	525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	15 842	-	15 842
Прочие активы	4 437	7 064	1 681	15 236	-	-	-	28 418
Всего активов	4 249 896	1 452 176	755 144	675 236	-	68 923	-	7 201 375

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	460 789	262 054	-	-	-	-	-	722 843
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 038 276	1 852 511	536 000	-	-	-	-	5 426 787
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	14 654	24 320	5 823	-	-	-	-	44 797
Всего обязательств	3 513 719	2 138 885	541 823	-	-	-	-	6 194 427
Чистая позиция	736 177	(686 709)	213 321	675 236	-	68 923	-	1 006 948

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	28 267	-	-	-	-	-	-	28 267
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	68 956	-	-	-	-	48 764	-	117 720
обязательные резервы	-	-	-	-	-	48 764	-	48 764
Средства в кредитных организациях	114 867	-	-	-	-	-	-	114 867
Чистая ссудная задолженность	2 257 059	1 115 765	122 762	-	-	-	-	3 495 586
Требования по текущему налогу	-	-	12 561	-	-	-	-	12 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	6 297	-	6 297
Прочие активы	16 780	3 227	5 577	16 465	-	-	-	42 049
Всего активов	2 485 929	1 118 992	140 900	16 465	-	55 061	-	3 817 347

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	298 583		-	-	-	-	-	298 583
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 835 661	678 852	-	-	-	-	-	2 514 513
Отложенное налоговое обязательство	-	-	202	-	-	-	-	202
Прочие обязательства	9 778	15 991	-	-	-	-	-	25 769
Всего обязательств	2 144 022	694 843	202	-	-	-	-	2 839 067
Чистая позиция	341 907	424 149	140 698	16 465	-	55 061	-	978 280

11.8. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

11.9. Стратегический риск

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

В Банке разработана и утверждена «Стратегия развития на период 2014-2016 годы ООО «КЭБ БАНК РУС».

11.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

11.11. Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 10.5.

12. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитной организацией информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте Банка: www.kebrus.ru.

И.о. Главного бухгалтера

Председатель Правления



Паршина О.Ю.

Хан Нам Чжу

26 июля 2016 года