



Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
за 2016 год**



Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк».
Место нахождения (юридический адрес):	123317, город Москва, улица Тестовская, дом 10.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, улица Тестовская, дом 10.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 7 июля 2014 года, регистрационный номер 3525. Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1147711000030 6 июня 2014 года. Свидетельство серии 77 № 014387869.



Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 78 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
 - пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.



Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.



Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»
(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

17 апреля 2017 года



Лукашова Н. В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45286575000	17553499	3525

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
/ ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
Почтовый адрес
123112, г.Москва, ул.Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.	25865	36426
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.	390923	283025
2.1	Обязательные резервы	4.1.	58234	33757
3	Средства в кредитных организациях	4.1.	292559	116344
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2.	7810180	6635856
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	4.3.	608837	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		234	181
9	Отложенный налоговый актив		1420	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4.	16013	5539
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.5.	51755	58947
13	Всего активов		9197786	7136318
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.6.	1335285	2245357
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7.	6777993	3851036
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		6109	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	158
21	Прочие обязательства	4.8.	59505	64982

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		8178892	6161533
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.9.	840000	840000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		189075	189075
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		-54290	-53930
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		44109	-360
35	Всего источников собственных средств		1018894	974785
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		32694	107989
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Хан Нам Чжу

Хан Нам Чжу

М.П.

И.о. главного бухгалтера

О.Ю. Даршина

Даршина О.Ю.

17 апреля 2017 года



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
/ ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"

Почтовый адрес
123112 , г.Москва, ул.Тестовская , д.10

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		510709	385479
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		464438	367026
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		43263	18453
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3008	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		303511	223217
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13043	1937
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		290468	221280
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		207198	162262
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:	5.1	-1293	-22481
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-19	-14
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		205905	139781
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		-85	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.	20697	10625
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.	-2779	336
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		13908	5467
15	Комиссионные расходы		1406	668
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,		0	0

	имеющимся в наличии для продажи				
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1		-126	-52
19	Прочие операционные доходы			0	33
20	Чистые доходы (расходы)			236114	155522
21	Операционные расходы			166790	141343
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			69324	14179
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3.		25215	14539
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			44109	-360
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			44109	-360

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		44109	-360
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 не 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		44109	-360

Председатель Правления

М.П.

Хан Нам Чжу

И.о. главного бухгалтера

Паршина О.Ю.

17 апреля 2017 года



Банковская отчетность			
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)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
/ ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"

Почтовый адрес
123112, г.Москва, ул.Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая 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.	1029075	X	1029075	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1029075	X	1029075	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-54290	X	-69658	X
2.1	прошлых лет	6.	-54290	X	-53930	X
2.2	отчетного года	6.	0	X	-15728	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	0	не применимо	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		974785	X	959417	X

Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.	6959	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	0	не применимо	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	0	не применимо	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	0	не применимо	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	0	не применимо	0
16	Вложения в собственные акции (долями)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	0	не применимо	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	0	не применимо	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	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	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	0	не применимо	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		4640	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		11599	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		963186	X	959417	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 (капитала)	0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	0	не применимо	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4640	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4640	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы	6.	4640	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 инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	4640	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	963186	X	959417	X
Источники дополнительного капитала					

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.	43609	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	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)		43609	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	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	6.	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 размером		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)		43557	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1006743	X	959417	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X

60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1858560	X	1422635	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1858560	X	1422635	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1858529	X	1422635	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.	51.8243	X	67.4394	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6.	51.8243	X	67.4394	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6.	54.1688	X	67.4394	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		45.8200	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	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 внутренних моделей		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 включение 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 подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни-		не применимо		не применимо	

	тельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		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)		0	X	0	X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 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), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.2.	9022857	9004664	1361703	6750474	6750474	731915
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		4111286	4111286	0	3353507	3353507	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3081788	3081788	0	2519451	2519451	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		0	0	0	0	0	0
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 и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4422989	4407680	881536	3331003	3331003	666201
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
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)		0	0	0	0	0	0
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		2196509	2181200	436240	247814	247814	49563
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		11063	11063	5532	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		0	0	0	0	0	0
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)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным		11063	11063	5532	500	500	250

	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								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		477519	474635	474635	65464	65464	65464	
1.4.1	Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в иностранной валюте		207287	207287	207287	0	0	0	
1.4.2	Кредитные требования к банкам-резидентам в иностранной валюте		162196	162196	162196	50443	50443	50443	
1.4.3	Ссудная задолженность юридических лиц		86634	83931	83931	0	0	0	
1.4.4	Прочие активы		21402	21221	21221	15021	15021	15021	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5596	5596	519	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		5596	5596	519	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		181542	175782	263673	392955	370474	555711	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		181542	175782	263673	392955	370474	555711	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		32694	32694	6539	107989	107989	0	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		32694	32694	6539	107989	107989	0	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	

15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0		0		0		0
<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: Standart & 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.	17917.0	9126.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		119448.0	60840.0
6.1.1	чистые процентные доходы		96245.0	30228.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		23203.0	30612.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		2.0	1.0

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	20933.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	1674.6
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	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.	23952	1419	22533
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		23774	1293	22481
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		178	126	52
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими 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.	963186.0	964913.0	964589.0	951544.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7.	9161385.0	6880426.0	7232923.0	6565906.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7.	10.5	14.0	13.3	14.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Вазель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Вазель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	000 "КЭВ ЭйчЭнВи Банк"	не применимо	643 (РОССИЙС- КАЯ ФЕДЕРА- ЦИЯ	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной осн ове	доли в уставном капитале	840000 тысяч рос- сийских рублей	840000 тысяч российс- ких рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	06.06.2014	бессрочный	без ограниче- ния	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у смотрению КО	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим о	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
	34	35	36		37
1	не применимо	не применимо	да		не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.kebrus.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 108986, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 15202;
1.2. изменения качества ссуд 21182;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1908;
1.4. иных причин 70694.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 107693, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 67453;
2.3. изменения качества ссуд 65;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 5698;
2.5. иных причин 34477.

Председатель Правления

Хан Нам Чжу

И.о. главного бухгалтера

Паршина О.Ю.

М.П.

17 апреля 2017 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
/ ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"

Почтовый адрес
123112 , г.Москва, ул.Тестовская , д.10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.	≥4.5	51.8	67.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		≥6.0	51.8	67.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		≥8.0	54.2	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)		≥15.0	20.9	38.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50.0	116.0	186.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120.0	66.4	0.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25.0	Максимальное 19.9 Минимальное 0.0	Максимальное 20.8 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		≤800.0	73.2	105.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50.0	0.0	0.0

11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	≤3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	≤25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	X	X	X
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	X	X	X

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		9197786
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		32694
7	Прочие поправки		69095
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7.	9161385

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		9140290.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11599.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		9128691.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
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		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		32694.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		32694.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	17.0	963186.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	17.0	9161385.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17.0	10.5

Председатель Правления
И.о. главного бухгалтера

Хан Нам Чжу
Паршина О.Ю.
И.П.

Хан Нам Чжу
Паршина О.Ю.

17 апреля 2017 года



Банковская отчетность		
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 01.01.2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
/ ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"

Почтовый адрес
123112, г.Москва, ул.Тестовская, д.10

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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:		51720	70978
1.1.1	проценты полученные		506436	358954
1.1.2	проценты уплаченные		-312491	-161153
1.1.3	комиссии полученные		13908	5467
1.1.4	комиссии уплаченные		-1406	-668
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		-85	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20697	10625
1.1.8	прочие операционные доходы		0	33
1.1.9	операционные расходы		-163123	-135698
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12216	-6582
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		963675	-38512
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-24477	-25110
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		-1404429	-5182576
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7309	809
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		-764494	1959793
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3160646	3198030
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		3738	10542
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8.	1015395	32466
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"		-610431	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		-7767	-2841
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)	18.	-618198	-2841
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		-148122	196029
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		249075	225654
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		402038	176384
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.	651113	402038

Председатель Правления

Хан Нам Чжу

И.о. главного бухгалтера

Паршина О.Ю.

М.П.

17 апреля 2017 года



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	31
1. Общая информация	31
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	32
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка.....	33
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	33
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	33
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	33
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса, существенных операций и событий	33
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка..	43
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	45
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	45
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	46
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	46
4.2. Чистая ссудная задолженность	46
4.3. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	47
4.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	49
4.5. Прочие активы	50
4.6. Средства кредитных организаций	51
4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	51
4.8. Прочие обязательства	51
4.9. Уставный капитал Банка.....	52
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	52
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	52

5.2. 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.....	53
5.3. Налоги	53
5.4. Вознаграждение работникам.....	54
6. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	54
7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	57
8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств	58
9. Справедливая стоимость	58
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	59
11. Информация о принимаемых Банком рисках.....	62
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	62
11.2. Кредитный риск.....	64
11.3. Рыночный риск	68
11.4. Процентный риск	69
11.5. Валютный риск	70
11.6. Операционный риск	72
11.7. Риск ликвидности	73
11.8. Правовой риск.....	75
11.9. Стратегический риск.....	76
11.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	76
11.11. Страновой риск.....	76
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	77
13. Информация о системе оплаты труда в Банке	80

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания участников Банка не была утверждена.

1. Общая информация

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

Банк имеет Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств физических лиц) № 3525 от 7 июля 2014 года (без ограничения срока действия).

10 марта 2016 года в соответствии с решением общего собрания участников от 28 декабря 2015 года наименование Банка изменено на ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» с ООО «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС».

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:	123112, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10
4.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7750005901
5.	Код причины постановки на учет (КПП)	770301001
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 2016 год 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.

По состоянию на 1 января 2017 года активы Банка увеличились на 2 061 468 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2016 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения размера чистой ссудной задолженности на 1 174 324 тыс. руб., а также за счет вложений в государственные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения. По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка увеличились на 2 017 359 тыс. руб. Увеличение обусловлено, главным образом, привлечением Банком депозитов от клиентов-юридических лиц, а также ростом числа клиентов и остатков на их расчетных и текущих счетах.

Основными направлениями деятельности Банка в 2016 году являются кредитование российских банков и корпоративных клиентов, а также вложения в государственные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Полученные Банком чистые операционные доходы в 2016 году составили 236 114 тыс. руб. (2015 год: 155 522 тыс. руб.). Структура общих доходов Банка была представлена следующими статьями: доля чистых процентных доходов составила 87% (2015 год: 90%), доля чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты – 8% (2015 год: 7%), доля комиссионных доходов за вычетом комиссионных расходов – 5% (2015 год: 3%).

В 2016 году Банком получена прибыль в сумме 44 109 тыс. руб. (2015 год: убытки в сумме 360 тыс. руб.).

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и продолжением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У (с изменениями и дополнениями) и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, по состоянию на 1 января 2017 года Банком проведена инвентаризация статей баланса, в том числе, учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами. Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017 года.

По всем счетам клиентов-юридических лиц – расчетным, текущим, ссудным, депозитным своевременно выданы выписки с подтверждениями сумм остатков на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2017 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении действующих неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.2;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 4.3.

3.4. 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 годовой 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 ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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.

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения.

В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учете, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). После первоначального признания, стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Для определения стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг используется метод ФИФО – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг. Под данным способом понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. В стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость первых по времени зачисления бумаг и расходы, связанные с их выбытием. Стоимость оставшихся бумаг складывается из стоимости последних по времени зачисления ценных бумаг. При выбытии части бумаг одного выпуска, приобретенных партией, вложения в выбывающие бумаги этой партии списываются пропорционально их количеству.

Основные средства

Под 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 кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, инвентарным объектом признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы, первоначальная стоимость которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств согласно Учетной политике Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

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. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком самостоятельно

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

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

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. 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.

По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

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

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

Стоимость материальных запасов списывается на расходы (кроме внеоборотных запасов) по средней стоимости. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

Пассивы

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

Уставный капитал

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 ежеквартально уплачивает платежи по налогу на прибыль.

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. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 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, которую 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 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 юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

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 уплаты соответствующего вознаграждения.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, 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 (счётам). 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.

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

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена 12 января 2016 года. В ней отражены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2015 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, изменен порядок учёта объектов, перечисленных в названии Положения. Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не пересчитывались.

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», изменен порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях. Данные изменения применяются перспективно.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, признано утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2015 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года установило для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года. Данные изменения применяются перспективно.
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учету доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения», и в Плане счетов открыт новый балансовый счёт № 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)», также в План счетов введен новый балансовый счёт № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учёте кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества». Данные изменения применяются перспективно.
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому изменён порядок бухгалтерского учёта процентных доходов по долговым ценным бумагам, Указанием ЦБ РФ № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей) и 50408 «Процентные доходы по учтённым векселям», и План счетов дополнен внебалансовыми счетами № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям». В результате данных изменений

унифицирован порядок учёта процентного дохода по активным операциям. Данные изменения применяются перспективно.

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчётности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учёта отдельных операций. Показатели данных форм отчётности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчётности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления, а также изменено название формы отчётности № 0409813. Кроме того, было изменено название формы отчётности № 0409813. Показатели данных форм отчётности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период.

В течение 2016 года в Учётную политику Банка вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2017 год Банком внесены ряд изменений, связанных с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, не оказывающих существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2016 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2016 год были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- начисления по налогу на имущество за отчетный год в сумме 103 тыс. руб.;
- начисления по налогу на прибыль за отчетный год в сумме 6 054 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчетной даты или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, в сумме 1 481 тыс. руб.;
- определение сумм отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года в сумме 962 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	25 865	36 426
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	332 689	249 268
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	292 559	116 344
Российская Федерация	170 665	51 114
Иные государства	121 894	65 230
	651 113	402 038

Из состава средств кредитной организации в ЦБ РФ исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 января 2017 года составляют 58 234 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 33 757 тыс. руб.).

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	2 665 000	2 200 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 062 481	3 050 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 106 440	1 408 323
- Финансирование текущей деятельности	1 106 440	1 408 323
Итого ссудной задолженности	7 833 921	6 658 323
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 741)	(22 467)
Итого чистой ссудной задолженности	7 810 180	6 635 856

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

	<u>1 января 2017 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2016 года</u> тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	2 665 000	2 200 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 062 481	3 050 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 106 440	1 408 323
Производство	499 870	679 495
Строительство	303 285	364 414
Оптовая торговля	303 285	364 414
Итого ссудной задолженности	7 833 921	6 658 323
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 741)	(22 467)
Итого чистой ссудной задолженности	7 810 180	6 635 856

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»;

- в ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заемщику ответственными сотрудниками оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффициентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчетности, а также экспертные показатели (наличие картотеки, срок присутствия контрагента на рынке и т.д.);

- при проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заемщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного ЦБ РФ диапазона для конкретной категории качества.

Расчетный резерв устанавливается при подготовке первоначальной кредитной заявки (профессионального суждения), а затем пересматривается на регулярной основе.

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

4.3. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2017 года Банком осуществлены вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Объем и структура финансовых вложений Банка представлена ниже:

	<u>1 января 2017 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2016 года</u> тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	401 550	-
Ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	207 287	-
Всего финансовые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	608 837	-

По состоянию на 1 января 2017 года государственные облигации в портфеле Банка представляют собой облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, номинированные в российских рублях, срок погашения которых варьируется с июня 2017 года по май 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет от 6,4% до 7,4%.

Государственные еврооблигации по состоянию на 1 января 2017 года представлены еврооблигациями Правительства Российской Федерации, номинированными в долларах США, срок погашения которых наступает в апреле 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 5,0%.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений в тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)			
ОФЗ-26214	301 851	27.05.2020	6,4
ОФЗ-26206	99 699	14.06.2017	7,4
Еврооблигации Правительства Российской Федерации			
XS0504954347	207 287	29.04.2020	5,0
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	608 837		

Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, представлена далее:

	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	608 837	609 747	-	-

По состоянию на 1 января 2017 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфеле Банка не имеют задержек платежа и не предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Оборудова- ние	Немате- риальные активы	Материаль- ные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	7 651	-	3	7 654
Поступления	1 270	12 837	2 637	16 744
Выбытия	-	-	(2 639)	(2 639)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 921	12 837	1	21 759
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 115	-	-	2 115
Начисленная амортизация за год	2 393	1 238	-	3 631
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 508	1 238	-	5 746
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2017 года	4 413	11 599	1	16 013

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

тыс. руб.	Оборудование	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	7 225	-	7 225
Поступления	426	2 415	2 841
Выбытия	-	(2 412)	(2 412)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	7 651	3	7 654
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	26	-	26
Начисленная амортизация за год	2 089	-	2 089
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 115	-	2 115
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2016 года	5 536	3	5 539

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилось. По состоянию на 1 января 2017 года в Банке отсутствует имущество, полученное по договорам отступного, переданное в залог в качестве обеспечения, отсутствовали какие-либо ограничения прав собственности на основные средства Банка, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

4.5. Прочие активы

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	36 421	34 290
Прочая дебиторская задолженность	5 460	5 164
Резерв под обесценение	(87)	(66)
Всего прочих финансовых активов	41 794	39 388
Расчеты с поставщиками	9 431	4 191
Авансовые платежи	500	15 368
Прочие	154	-
Резерв под обесценение	(124)	-
Всего прочих нефинансовых активов	9 961	19 559
Всего прочих активов	51 755	58 947

В состав прочей дебиторской задолженности входит обеспечительный платёж по договору аренды в сумме 5 460 тыс. руб., погашение или оплата которого ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2016 года	66	-	66
Чистое создание резерва под обесценение	21	124	145
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2016 года	87	124	211

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2015 года	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	66	-	66
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2015 года	66	-	66

4.6. Средства кредитных организаций

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	947 542	909 849
Межбанковские кредиты и депозиты	387 743	1 335 508
Всего	1 335 285	2 245 357

4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	2 146 884	191 050
- Юридические лица	2 146 884	191 050
Срочные депозиты	4 631 109	3 659 986
- Юридические лица	4 631 109	3 659 986
Всего	6 777 993	3 851 036

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Торговля	3 009 959	2 588 367
Производство	2 287 590	707 408
Гостиничный бизнес	970 514	-
Строительство	440 213	507 381
Прочие	69 717	47 880
Всего	6 777 993	3 851 036

4.8. Прочие обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	54 657	63 637
Всего прочих финансовых обязательств	54 657	63 637
Кредиторская задолженность по прочим налогам	-	63
Расчеты с прочими кредиторами	4 848	1 282
Всего прочих нефинансовых обязательств	4 848	1 345
Всего	59 505	64 982

4.9. 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 распределения прибыли не производилось.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и условным обязательствам кредитного характера за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22 481	52	22 533
Чистое создание резерва под обесценение	1 293	126	1 419
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 774	178	23 952

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и условным обязательствам кредитного характера за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	22 481	52	22 533
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	22 481	52	22 533

5.2. 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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 697	10 625
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(2 779)	336
	17 918	10 961

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Налог на прибыль	16 451	6 424
Прочие налоги, в т.ч.:	8 764	8 115
НДС	8 452	7 969
Налог на имущество	312	146
	25 215	14 539

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль (20%)	17 637	6 276
Расход по налогу на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	392	-
Изменение отложенного налога	(1 578)	148
Всего расходов по налогу на прибыль	16 451	6 424

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	65 582	59 129
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	18 279	896
Налоги и отчисления по заработной плате	8 270	6 985
Резерв предстоящих отпусков	2 521	-
Страховые взносы по резерву предстоящих отпусков	761	-
	95 413	67 010

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 определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 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 января 2017 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. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625% и 0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовый департамент Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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. По состоянию на 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка значительно превышали законодательно установленные уровни.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	963 186	959 417
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>1 029 075</i>	<i>1 029 075</i>
Уставный капитал	840 000	840 000
Эмиссионный доход	189 075	189 075
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>(65 889)</i>	<i>(69 658)</i>
Убыток отчетного года	-	(15 728)
Убыток прошлого года	(54 290)	(53 930)
Нематериальные активы	(11 599)	-
<i>Добавочный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Дополнительный капитал	43 557	-
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>43 609</i>	<i>-</i>
Прибыль отчетного года	43 609	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>(52)</i>	<i>-</i>
Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	(52)	-
Всего капитала	1 006 743	959 417
Активы, взвешенные с учётом риска	1 858 529	1 422 635
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	54,2	67,4
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	51,8	67,4
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	51,8	67,4

Пояснения к разделу «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления по состоянию на 1 января 2017 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года
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	24, 26	1 029 075	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	1 029 075
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	15, 16	8 113 278	X	X	X
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	16 013	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 599	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	6 959	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	6 959
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1.	4 640
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	1 420	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 420	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	3, 5, 6, 7	8 711 576	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
	активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:					
5.1	Источники дополнительного капитала для формирования которых инвесторами использовались ненадлежащие активы	X	-	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56	52
6	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	44 109	Инструменты дополнительного капитала	46	43 609
7	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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

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

	1 января 2017 г. тыс. руб.	1 января 2016 г. тыс. руб.
Основной капитал	963 186	959 417
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 161 385	7 087 193
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10,5	13,5

Показатель финансового рычага в отчетном периоде снизился на 3% в связи с активным ростом активов Банка.

8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2016 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс.руб.	РФ	ГРС	Всего
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	4 187 641	(3 172 246)	1 015 395
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(618 198)	-	(618 198)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	(190 914)	42 792	(148 122)
(Использование) прирост денежных средств и их эквивалентов	3 378 529	(3 129 454)	249 075

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2015 год представлена далее.

тыс.руб.	РФ	ГРС	Всего
(Использование) прирост денежных средств от операционной деятельности	(2 068 716)	2 101 182	32 466
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2 841)	-	(2 841)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	340 759	(144 730)	196 029
(Использование) прирост денежных средств и их эквивалентов	(1 730 798)	1 956 452	225 654

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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

По оценке Банка балансовая стоимость чистой ссудной задолженности, вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, депозитов клиентов, а также остальных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

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 января 2017 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Г-н Чо Чонг Хёнг – Председатель Совета директоров,
- Г-н Ли Сук,
- Г-н Хан Сан Ква,
- Г-н Хан Нам Чжу.

В течение 2016 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

До 29 апреля 2016 года Совет директоров действовал в следующем составе:

- Г-н Чо Чонг Хёнг – Председатель Совета директоров,
- Г-н Ли Сук,
- Г-н Хан Сан Ква.

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 января 2017 года состав Правления является следующим:

- Г-н Хан Нам Чжу – Председатель Правления,
- Г-жа Паршина О.Ю. – Заместитель Председателя Правления,
- Раднаева Д.Б. – Заместитель Председателя Правления.

В течение 2016 года в составе Правления произошли следующие изменения:

До 30 декабря 2016 года Правление действовало в следующем составе:

- Г-н Хан Нам Чжу – Председатель Правления,
- Г-жа Паршина О.Ю. – Заместитель Председателя Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по

- снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, являются Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба).

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений ключевых органов управления;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками),
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисках).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;

- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников и подразделения, на которые возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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 1 января 2017 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 подотчетна 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 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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.

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 заёмщика 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 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Правительство Российской Федерации	Корпоратив- ные клиенты	Банки- корреспон- денты	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	292 559	292 559
Чистая ссудная задолженность	-	1 082 699	6 727 481	7 810 180
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	608 837	-	-	608 837
Прочие финансовые активы	-	7 896	33 898	41 794
Всего	608 837	1 091 250	7 053 283	8 753 370

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Всего
Средства в кредитных организациях	-	116 344	116 344
Чистая ссудная задолженность	1 385 856	5 250 000	6 635 856
Прочие финансовые активы	6 872	32 516	39 388
Всего	1 392 728	5 398 860	6 791 588

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	25 865	-	-	-	-	25 865
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	390 923	-	-	-	-	390 923
Средства в кредитных организациях	-	113 843	11 063	162 194	5 459	292 559
Чистая ссудная задолженность	3 292 010	4 260 597	-	83 931	173 642	7 810 180
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	401 550	-	-	207 287	-	608 837
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	234	-	234
Отложенный налоговый актив	-	-	-	569	851	1 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	5 652	10 361	16 013
Прочие активы	938	33 240	-	14 768	2 809	51 755
Всего	<u>4 111 286</u>	<u>4 407 680</u>	<u>11 063</u>	<u>474 635</u>	<u>193 122</u>	<u>9 197 786</u>

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

тыс.руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	36 426	-	-	-	-	36 426
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	283 025	-	-	-	-	283 025
Средства в кредитных организациях	-	65 401	500	50 443	-	116 344
Чистая ссудная задолженность	3 034 056	3 233 084	-	-	368 716	6 635 856
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	181	-	181
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	5 539	-	5 539
Прочие активы	-	32 518	-	9 301	17 128	58 947
Всего	<u>3 353 507</u>	<u>3 331 003</u>	<u>500</u>	<u>65 464</u>	<u>385 844</u>	<u>7 136 318</u>

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 января 2017 года реструктурированная ссудная задолженность составила 1 106 440 тыс. руб., просроченная ссудная задолженность отсутствовала (по состоянию на 1 января 2016 года реструктурированная ссудная задолженность составляла 50 071 тыс. руб., просроченная ссудная задолженность отсутствовала).

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс.руб.	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	292 559	292 559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 810 180	6 727 481	542 870	-	216 103	323 726	456 560	23 741	5 020	-	18 721	-	23 741
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	608 837	608 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	41 794	33 898	7 896	-	-	-	124	87	87	-	-	-	87
	8 753 370	7 662 775	550 766	-	216 103	323 726	456 684	23 828	5 107	-	18 721	-	23 828

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

тыс.руб.	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	116 344	116 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 635 856	5 614 413	238 695	678 744	-	104 004	289 888	22 467	-	7 070	15 397	-	22 467
Прочие финансовые активы	39 388	32 754	5 570	1 064	-	-	66	66	-	62	4	-	66
	6 791 588	5 763 511	251 397	695 209	-	104 004	289 954	22 533	-	7 132	15 401	-	22 533

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 января 2017 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	825 126	32 694	857 820
Гарантийные депозиты	627 010	-	627 010
Гарантии и поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P	198 116	32 694	230 810
Обеспечение II категории качества:	244 605	-	244 605
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	244 605	-	244 605
Прочее обеспечение	36 709	-	36 709
	1 106 440	32 694	1 139 134

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

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	1 015 915	107 989	1 123 904
Гарантийные депозиты	832 831	107 989	940 820
Гарантии и поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P	183 084	-	183 084
Обеспечение II категории качества:	292 408	-	292 408
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	292 408	-	292 408
	1 308 323	107 989	1 416 312

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 января 2017 года рыночный риск равен нулю (на 1 января 2016 года - 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 января 2017 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	9,50	0,74	-
Чистая ссудная задолженность	12,01	2,43	1,02
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,56	3,13	-
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	2,00	0,34	1,01
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,82	-	-

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 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	9,80	-	-
Чистая ссудная задолженность	11,94	2,02	1,23
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	-	0,66	0,20
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	9,34	-	-

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 января 2016 года может быть представлен следующим образом.

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(11 697)	735
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	11 697	(735)

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 января 2017 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	9 237	5 339	10 962	327	25 865
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	390 923	-	-	-	390 923
<i>Обязательные резервы</i>	58 234	-	-	-	58 234
Средства в кредитных организациях	8 470	89 381	193 383	1 325	292 559
Чистая ссудная задолженность	5 726 439	216 103	1 867 638	-	7 810 180
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	401 550	-	207 287	-	608 837
Требования по текущему налогу на прибыль	234	-	-	-	234
Отложенный налоговый актив	1 420	-	-	-	1 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 013	-	-	-	16 013
Прочие активы	51 129	-	626	-	51 755
Всего активов	6 605 415	310 823	2 279 896	1 652	9 197 786

	Россий- ские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	559 901	236 101	539 283	-	1 335 285
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 949 235	90 000	1 738 351	407	6 777 993
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 109	-	-	-	6 109
Прочие обязательства	59 232	225	48	-	59 505
Всего обязательств	5 574 477	326 326	2 277 682	407	8 178 892
Чистая позиция	1 030 938	(15 503)	2 214	1 245	1 018 894

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 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	14 920	3 447	16 910	1 149	36 426
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	283 025	-	-	-	283 025
<i>Обязательные резервы</i>	33 757	-	-	-	33 757
Средства в кредитных организациях	671	682	114 686	305	116 344
Чистая ссудная задолженность	5 345 001	277 888	1 012 967	-	6 635 856
Требования по текущему налогу на прибыль	181	-	-	-	181
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 539	-	-	-	5 539
Прочие активы	57 374	-	1 573	-	58 947
Всего активов	5 706 711	282 017	1 146 136	1 454	7 136 318
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	909 849	293 285	1 042 223	-	2 245 357
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 755 659	4	95 365	8	3 851 036
Отложенное налоговое обязательство	158	-	-	-	158
Прочие обязательства	64 726	30	226	-	64 982
Всего обязательств	4 730 392	293 319	1 137 814	8	6 161 533
Чистая позиция	976 319	(11 302)	8 322	1 446	974 785

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 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 января 2017 года, тыс. руб.	1 января 2016 года, тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	160	666
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 223)	(904)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 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 1 января 2017 года тыс. руб.	На 1 января 2016 года тыс. руб.
Операционный риск, всего	17 917	9 126
Доходы для целей расчёта 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:

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 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 пога- шения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	25 865	-	-	-	-	-	-	25 865
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	332 689	-	-	-	-	58 234	-	390 923
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	58 234	-	58 234
Средства в кредитных организациях	292 559	-	-	-	-	-	-	292 559
Чистая ссудная задолженность	6 199 452	461 872	488 856	660 000	-	-	-	7 810 180
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	99 699	509 138	-	-	-	608 837
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	234	-	-	-	-	234
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 420	-	1 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	16 013	-	16 013
Прочие активы	24 624	10 552	1 677	14 902	-	-	-	51 755
Всего активов	6 875 189	472 424	590 466	1 184 040	-	75 667	-	9 197 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 099 184	236 101	-	-	-	-	-	1 335 285
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 746 284	963 709	1 068 000	-	-	-	-	6 777 993
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	6 109	-	-	-	-	-	6 109
Прочие обязательства	17 892	23 594	18 019	-	-	-	-	59 505
Всего обязательств	5 863 360	1 229 513	1 086 019	-	-	-	-	8 178 892
Чистая позиция	1 011 829	(757 089)	(495 553)	1 184 040	-	75 667	-	1 018 894

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 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 пога- шения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	36 426	-	-	-	-	-	-	36 426
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	249 268	-	-	-	-	33 757	-	283 025
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	33 757	-	33 757
Средства в кредитных организациях	116 344	-	-	-	-	-	-	116 344
Чистая ссудная задолженность	4 968 648	1 045 925	621 283	-	-	-	-	6 635 856
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	181	-	-	-	-	181
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 539	-	5 539
Прочие активы	32 240	3 385	18 210	5 112	-	-	-	58 947
Всего активов	5 402 926	1 049 310	639 674	5 112	-	39 296	-	7 136 318
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 492 911	752 446	-	-	-	-	-	2 245 357
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 297 958	1 638 509	914 569	-	-	-	-	3 851 036
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	158	-	158
Прочие обязательства	20 361	34 001	10 620	-	-	-	-	64 982
Всего обязательств	2 811 230	2 424 956	925 189	-	-	158	-	6 161 533
Чистая позиция	2 591 696	(1 375 646)	(285 515)	5 112	-	39 138	-	974 785

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 января 2017 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.

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

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 неперевода 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 11.5.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнским предприятием Банка является КЭБ Хана Банк (Республика Корея). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является АО «ХАНА Финансовый Холдинг». Дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместитель, члены Правления (коллегиальный исполнительный орган), члены Совета директоров, Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера, а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2017 года составило 6 человек (1 января 2016 года: 6 человек).

Ни одно лицо, относящееся к категории ключевого управленческого персонала по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, не владеет долями Банка.

В Банке выполняется внутреннее Положение об оплате труда и премировании сотрудников, утвержденное Советом директоров Банка, разработанное в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, Инструкцией ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе её оплаты труда» (далее – «Инструкция № 154-И»), а также иными действующими нормативно-правовыми актами.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2016 год и 2015 год, представлен далее:

	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений сотрудников, %	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений сотрудников, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	38 419	50	18 691	30
	38 419	50	18 691	30

Обязательств по выплате вознаграждений после окончания трудовой деятельности и иным долгосрочным вознаграждениям Банк не имеет.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в долларах США	43 477	0,00	-	-	43 477
- в евро	5 358	0,00	11 063	0,00	16 421
- в прочих валютах	1 136	0,00	-	-	1 136
Кредиты, выданные банкам					
- в российских рублях	710 000	10,47	-	-	719 548
- в долларах США	1 152 481	0,74	-	-	1 152 705
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(559 486)	2,00	-	-	(560 277)
- в долларах США	(151 642)	1,02	-	-	(151 662)
- в евро	(236 101)	0,01	-	-	(236 100)
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	48 208		-		48 208
Процентные расходы	(13 026)		-		(13 026)
Комиссионные доходы	391		-		391
Комиссионные расходы	(658)		(77)		(735)
Операционные расходы	(857)		-		(857)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 869		-		6 869
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(13 026)		-		(13 026)
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	244 542	-	-	-	244 542

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в долларах США	64 609	0,00	-	-	64 609
- в евро	-	0,00	500	0,00	500
- в прочих валютах	121	0,00	-	-	121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(909 849)	2,00	-	-	(909 849)
- в долларах США	(1 042 223)	1,02	-	-	(1 042 223)
- в евро	(293 286)	0,01	-	-	(293 286)
Прибыль или убыток					
Процентные расходы	(1 937)		-		(1 937)
Комиссионные доходы	82		-		82
Комиссионные расходы	(407)		-		(407)
Операционные расходы	(1 736)		-		(1 736)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(1 592)		-		(1 592)
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	183 767	-	-	-	183 767

По состоянию на 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Положением об оплате труда и премировании сотрудников, утвержденным Советом директоров Банка, определено, что в составе Совета директоров Банка избран член Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации системы оплаты труда. Член Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации системы оплаты труда, обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ему осуществлять подготовку решений по вопросам, предусмотренным Инструкцией №154-И. Членам Совета директоров Банка вознаграждения в 2016 году не выплачивались.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков и управления рисками, по категориям может быть представлена следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Члены исполнительных органов	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Начальник департамента операционной работы, Начальник Казначейства, Начальник департамента обслуживания клиентов	Начальник департамента операционной работы, Начальник Казначейства, Начальник департамента обслуживания клиентов
Работники, осуществляющие управление рисками	Начальник Службы внутреннего контроля, начальник Службы внутреннего аудита, начальник Службы управления рисками	Начальник Службы внутреннего контроля, начальник Службы внутреннего аудита, начальник Службы управления рисками

Независимые оценки системы оплаты труда в 2016 году и 2015 году не проводились.

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Банк использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда. Ключевыми количественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом:
 - 1.1. Планируемая рентабельность капитала;
 - 1.2. Планируемая рентабельность активов;
 - 1.3. Соблюдение в течение отчетного года всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 139-И;
 - 1.4. Соблюдение в течение отчетного года лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

2. На уровне подразделений:

- 2.1. Маржинальный доход по операциям межбанковского кредитования;
- 2.2. Планируемая доходность кредитного портфеля;
- 2.3. Планируемые темпы прироста величины остатков на расчетных и депозитных счетах юридических лиц.

Ключевыми качественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом:

- 1.1. Стабильность доходов в целом по Банку по сравнению с предыдущим отчётным периодом;
- 1.2. Повышение качества обслуживания клиентов и контрагентов Банка;
- 1.3. Эффективное управление кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным риском (включая процентный и валютный риски), риском концентрации.

2. На уровне подразделений:

- 2.1. Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершённым подразделением или сотрудником;
- 2.2. Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершённым подразделением или сотрудником;
- 2.3. Нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов ЦБ РФ, внутренних процедур Банка;
- 2.4. Эффективное управление рисками, которым подвержено данное направление деятельности: кредитным риском, операционным риском, правовым риском.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда. По результатам такого рассмотрения в 2016 году и 2015 году Советом директоров не было предложено изменений к системе оплаты труда.

Ежегодно, после проведения аудиторской проверки и при условии достижения Банком значения показателя доходности, рассчитанного Финансовым департаментом, находящегося в пределах, установленных внутренними документами Банка, Правление Банка выходит с предложением на Совет директоров Банка о материальной мотивации членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски.

В решении Правления Банка устанавливаются предлагаемые размеры стимулирующих выплат для рассмотрения Советом директоров Банка. Стимулирующие выплаты определяются в виде единовременных выплат по итогам работы за год. Размер надбавок формируется в процентах от финансового результата, полученного Банком, и от финансового результата, полученного непосредственно структурным подразделением, принимающим риски.

При одобрении Советом директоров Банка предложения Правления о назначении стимулирующих выплат Председатель Правления издает приказ о материальной мотивации указанных категорий работников Банка и доводит информацию под подпись до сведения перечисленных в приказе работников Банка.

При получении финансового результата, недостаточного для покрытия банковских рисков, в том числе, в случае убыточной деятельности Банка, материальные стимулирующие выплаты не выплачиваются. Указанные стимулирующие выплаты могут устанавливаться также в виде единовременных выплат.

Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита) и Службы управления рисками является независимым от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

При этом, фиксированная часть оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, составляет не менее 50 процентов от общего объема выплачиваемых им вознаграждений.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок).

Утвержденной в Банке системой оплаты труда при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период, предусматривается выплата не менее 40% вознаграждений в виде нефиксированных стимулирующих выплат для членов Правления Банка и иных работников Банка, принимающих риски в случае достижения финансового результата в виде прибыли, достаточной для покрытия банковских рисков и обеспечения необходимого состояния доходности Банка (расчет нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, устанавливаемых внутренним документом, утверждаемым Советом директоров Банка). Размер вознаграждений, составляющий нефиксированную часть оплаты труда, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда применяется исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Не предусмотрены выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в виде акций или финансовых инструментов.

В отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, Банк предоставляет следующие сведения в соответствии с действующим на отчетную дату Положением об оплате труда (раздельно по каждой категории работников):

тыс. руб.	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	0	0	0	0
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий;	0	0	0	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на	0	0	0	0

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2016 год

тыс. руб.	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
работу;				
количество и общий размер выходных пособий;	0	0	0	0
общий размер выплат в отчётном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0	0	0	0
общий размер выплат в отчётном периоде по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);	0	0	0	0
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	Фиксированная часть – 17 795. Нефиксированная часть – 0.	Фиксированная часть – 14 470. Нефиксированная часть – 0.	Фиксированная часть – 26 866. Нефиксированная часть – 0.	Фиксированная часть – 22 331. Нефиксированная часть – 0.
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0	0	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0	0	0

И. о. Главного бухгалтера

Председатель Правления

17 апреля 2017 года



Паршина О.Ю.

Хан Нам Чжу