

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Общества с ограниченной ответственностью

«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

за 1 полугодие 2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2017 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.	28 071	25 865
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.	303 160	390 923
2.1	Обязательные резервы	4.1.	72 224	58 234
3	Средства в кредитных организациях	4.1.	229 156	292 559
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2.	7 739 447	7 810 180
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.	1 008 157	608 837
8	Требование по текущему налогу на прибыль		179	234
9	Отложенный налоговый актив		4 054	1 420
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4.	14 850	16 013
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.5.	28 090	51 755
13	Всего активов		9 355 164	9 197 786
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.6.	3 099 341	1 335 285
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7.	5 131 504	6 777 993
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

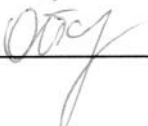
1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	6 109
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.8.	76 485	59 505
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		8 307 330	8 178 892
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.9.	840 000	840 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		189 075	189 075
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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		-10 182	-54 290
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		28 941	44 109
35	Всего источников собственных средств		1 047 834	1 018 894
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		31 847	32 694
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



(Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера
М.П.



(Паршина О.Ю.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 28 " июля 2017 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2017 г.**Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"**Кредитной организации **(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		254 025	264 115
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		198 977	240 711
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18 652	23 404
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		36 396	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		154 322	156 228
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7 653	8 294
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		146 669	147 934
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		99 703	107 887
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.	-4 777	2 498
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-181	-22
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		94 926	110 385

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		-52	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.	24 330	6 511
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.	237	-1 621
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		12 557	4 858
15	Комиссионные расходы		1 257	547
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1.	-187	0
19	Прочие операционные доходы		580	0
20	Чистые доходы (расходы)		131 134	119 586
21	Операционные расходы		91 201	83 631
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		39 933	35 955
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3.	10 992	3 792
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		28 941	32 163
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		28 941	32 163

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		28 941	32 163
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		28 941	32 163

Председатель Правления

(Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера

(Паршина О.Ю.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 28 " июля 2017 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.	1 029 075	X	1 029 075	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 029 075	X	1 029 075	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		(10 182)	X	(54 290)	X
2.1	прошлых лет		(10 182)	X	(54 290)	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		0	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		1 018 893	X	974 785	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	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		8 859		6 959	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		42		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		42	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 226	X	4 640	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		11 127	X	11 599	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 007 766	X	963 186	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	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 226	X	4 640	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 226	X	4 640	X

41.1.1	нематериальные активы		2 215	X	4 640	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		11	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, итого (сумма строк с 37 по 42)		2 226	X	4 640	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 007 766	X	963 186	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		28 173	X	43 609	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)		28 173	X	43 609	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	52	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	52	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	52	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)		0	X	52	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		28 173	X	43 557	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 035 939	X	1 006 743	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		2 732 845	X	1 858 560	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 732 846	X	1 858 560	X

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 732 843	X	1 858 529	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		36.8761%	X	51.8243%	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		36.8761%	X	51.8243%	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		37.9070%	X	54.1688%	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500%	X	5.1250%	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500%	X	0.6250%	X
66	антициклическая надбавка		0%	X	0%	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)		29.9100%	X	45.8200%	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5%	X	4.5%	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0%	X	6.0%	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0%	X	8.0%	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
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 дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе 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)		-	X	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № _____ 6 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.2.	8 274 446	8 274 081	1 185 396	9 022 857	9 004 664	1 361 703	
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		3 579 159	3 579 159	0	4 111 286	4 111 286	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 771 231	2 771 231	0	3 081 788	3 081 788	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России								
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4 351 613	4 351 613	870 323	4 422 989	4 407 680	881 536	

[illegible]

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		287 201	286 836	286 836	286 836	477 519	474 635	474 635
1.4.1	Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в иностранной валюте		200 229	200 229	200 229	200 229	207 287	207 287	207 287
1.4.2	Кредитные требования к банкам-резидентам в иностранной валюте		71 179	71 179	71 179	71 179	162 196	162 196	162 196
1.4.3	Ссудная задолженность юридических лиц		0	0	0	0	86 634	83 931	83 931
1.4.4	Прочие активы		15 793	15 428	15 428	15 428	21 402	21 221	21 221
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		12 662	12 662	12 662	1 369	5596	5596	519
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.3	требования участников клиринга		12 662	12 662	12 662	1 369	5 596	5 596	519
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 087 085	1 058 534	1 058 534	1 239 587	181 542	175 782	263 673
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		888 365	878 647	878 647	966 512			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		195 477	176 644	176 644	264 967	181 542	175 782	263 673
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		3 243	3 243	3 243	8 108			
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	11.6.	23 965	17 917
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		159 764	119 448
6.1.1	чистые процентные доходы		133 229	96 245
6.1.2	чистые непроцентные доходы		26 535	23 203
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	2

Подраздел 2.4. Рыночный риск

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	11.2.	28 916	4 964	23 952
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		28 551	4 777	23 774
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		365	187	178
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	537676	9.02	48479	3.78	20335	-5.24	-28144
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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.	1 007 766	963 442	963 186	964 913
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		9 304 900	9 139 265	9 161 385	6 880 426
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		10.8%	10.5%	10.5%	14.0%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной
7	Тип инструмента	доли в уставном
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	840 000
9	Номинальная стоимость инструмента	840 000 тысяч
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	06.06.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

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

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.1.).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18 888,
в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 15 720;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 2 961;
- 1.4. иных причин 207.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 14 111,
в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 367;
- 2.5. иных причин 13 744.

Председатель Правления  (Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера  (Паршина О.Ю.)
М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 28 " июля 2017 г.



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

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

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7.	4.5%	36.9		51.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0%	36.9		51.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0%	37.9		54.2	
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%	78.8		20.9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0%	120.3		116.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0%	0.8		66.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0%	Макси- мальное	21.2	Макси- мальное	19.9
				Мини- мальное	0.0	Мини- мальное	0.0

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0%	79.8	73.2
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 (Н10.1)		3.0%	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0%	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-	-
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-	-
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		-	-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0%	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7.	9 355 164
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет 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		31 847
7	Прочие поправки		82 111
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		9 304 900

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		9 284 180
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11 127
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		9 273 053
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		31 847
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		31 847
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 007 766
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		9 304 900
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		10.83
----	---	--	-------

Председатель Правления _____ (Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера _____ (Паршина О.Ю.)
М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 28 " _____ июля _____ 2017 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"

Кредитной организации (ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8.	53 688	30 337
1.1.1	проценты полученные		263 046	278 838
1.1.2	проценты уплаченные		-137 032	-178 340
1.1.3	комиссии полученные		12 557	4 858
1.1.4	комиссии уплаченные		-1257	-547
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		-52	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 330	6 511
1.1.8	прочие операционные доходы		580	0
1.1.9	операционные расходы		-92 771	-80 890
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15 713	-93
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		176 948	364 162
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-13 990	-19 324
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		68 995	122 656

1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9 422	21 821
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 741 143	-1 433 403
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 629 218	1 669 215
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		596	3 197
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		230 636	394 499
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"		-498 160	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		100 000	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 492	-4211
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)		-400 652	-4211
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		7 066	-59 639
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-162 950	330 649
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		651 113	402 038
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		488 163	732 687

Председатель Правления _____

(Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера _____
М.П.

(Паршина О.Ю.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 28 " _____ июля 2017 г.



Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

за 1 полугодие 2017 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») за 1 полугодие 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 июня 2017 года включительно, по состоянию на 1 июля 2017 года.

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

1. Общая информация

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

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

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

Реквизиты Банка на отчетную дату:

1.	Сокращенное фирменное наименование	ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
2.	Сокращенное фирменное наименование на английском языке	KEB HNB RUS LLC
3.	Юридический и фактический адрес Банка:	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 1 полугодие 2017 года изменений в составе участников Банка не произошло. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

В отчетном периоде общий объем кредитования составил 7 768 млн. руб. (6 391 млн. руб. – на 01.07.2016г.); основное направление – межбанковское кредитование российских кредитных организаций, кредитование корпоративных клиентов и размещение свободных денежных средств в депозит ЦБ РФ. Полученные Банком чистые операционные доходы в 1 полугодии 2017 года составили 131,1 млн. руб. Наибольший объем в структуре доходов занимают чистые процентные доходы 99,7 млн. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой 24,3 млн. руб. Доход до налогообложения за 1 полугодие 2017 года составил 39,9 млн. руб., после налогообложения – 28,9 млн. руб.

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

3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», далее – «Положение №579-П», до вступления в действия указанного Положения – в соответствии с Положением от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами, вступившими в действие в отчетном периоде.

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

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

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

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», введенным 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 долевого 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 долевого 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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка основных средств в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

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

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

объект предназначен для использования в течение более, чем 12 месяцев;

не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

Переоценка нематериальных активов 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 учету материальные запасы поступают на склад.

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

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 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, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (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.

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

В течение 1 полугодия 2017 года существенных изменений в Учетную политику Банка не вносилось. Отсутствуют также случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2017г. тыс. руб.	1 июля 2016г. тыс. руб.
Денежные средства	28 071	23 918
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	230 936	195 369
Средства в клиринговых организациях	12 527	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	216 629	513 400
Российская Федерация	75 352	226 374
Иные государства	141 277	287 029
	488 163	732 687

Из состава средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 июля 2017 года составляют 72 224 тыс. руб. (53 081 тыс. руб. – на 01 июля 2016 года).

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

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 июля 2017г. тыс. руб.	1 июля 2016г. тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	2 440 000	1 720 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 246 283	3 360 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 081 500	1 310 588
- Финансирование текущей деятельности	1 081 500	1 310 588
Итого ссудной задолженности	7 767 783	6 390 588
Резерв на возможные потери по ссудам	(28 336)	(19 947)
Итого чистой ссудной задолженности	7 739 447	6 370 641

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

	1 июля 2017г. тыс. руб.	1 июля 2016г. тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	2 440 000	1 720 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 246 283	3 360 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 081 500	1 310 588
Обрабатывающие производства	490 644	668 013
Строительство	295 428	321 287
Оптовая торговля	295 428	321 288
Прочие виды деятельности	-	-
Итого ссудной задолженности	7 767 783	6 390 588
Резерв на возможные потери по ссудам	(28 336)	(19 947)
Итого чистой ссудной задолженности	7 739 447	6 370 641

4.3. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 июля 2016 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	807 928	-
Ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	200 229	-
Всего финансовые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 008 157	-

По состоянию на 1 июля 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 наступает в мае 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет от 6,4%.

Государственные еврооблигации по состоянию на 1 июля 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 июля 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	807 928	27.05.2020	6,4
Еврооблигации Правительства Российской Федерации			
XS0504954347	200 229	29.04.2020	5,0
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 008 157		

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

	На 1 июля 2017 года		На 1 июля 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	1 008 157	1 008 157	-	-

По состоянию на 1 июля 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 и материальных запасов по состоянию на 1 июля 2017 года представлена далее:

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 полугодие 2017 года

	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего тыс. руб.
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 921	12 837	1	21 759
Поступления	594	245	1 653	2 492
Выбытия	-	-	(1 652)	(1 652)
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	9 515	13 082	2	22 599
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 508	1 238	-	5 746
Начисленная амортизация за 1 полугодие 2017 года	1 233	770	-	2 003
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	5 741	2 008	-	7 749
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 июля 2017 года	3 774	11 074	2	14 850

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

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

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилось. По состоянию на 01.07.2017г. 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 июля 2017г. тыс. руб.	1 июля 2016г. тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	5 460	5 163
Требования по получению процентов	18 695	19 567
Резерв под обесценение	(215)	(87)
Всего прочих финансовых активов	23 940	24 643
Авансовые платежи	768	931
Расчеты с поставщиками	3 551	1 514
Прочие	196	1 330
Резерв под обесценение	(365)	-
Всего прочих нефинансовых активов	4 150	3 775
Всего прочих активов	28 090	28 418

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 1 полугодии 2017 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2017 года	87	124	211
Чистое создание резерва под обесценение	128	241	369
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года	215	365	580

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 полугодии 2016 года 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	-	21
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2016 года	87	-	87

4.6. Средства кредитных организаций

	1 июля 2017г. тыс. руб.	1 июля 2016г. тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	2 415 746	460 789
Межбанковские кредиты и депозиты	683 595	262 054
Всего	3 099 341	722 843

4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2017г. тыс. руб.	1 июля 2016г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	1 269 091	701 510
- Юридические лица	1 269 091	701 510
Незавершенные переводы	14 494	26 192
- в пользу юридических лиц	14 494	26 192
- в пользу физических лиц	-	-
Срочные депозиты	3 847 919	4 699 085
- Юридические лица	3 847 919	4 699 085
Всего	5 131 504	5 426 787

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

	1 июля 2017г. тыс. руб.	1 июля 2016г. тыс. руб.
Торговля	3 397 067	3 617 965
Строительство	1 046 051	491 003
Производство	590 302	507 686
Деятельность гостиниц и ресторанов	33 948	-
Прочие	64 136	810 133
Всего	5 131 504	5 426 787

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

4.8. Прочие обязательства

	1 июля 2017г. тыс. руб.	1 июля 2016 г. тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	71 947	41 525
Всего прочих финансовых обязательств	71 947	41 525
Кредиторская задолженность по прочим налогам	275	169
Прочая кредиторская задолженность	4 263	3 103
Всего прочих нефинансовых обязательств	4 538	3 272
Всего	76 485	44 797

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 распределение прибыли не производилось.

4.10. Информация о сделках по уступке прав требования

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

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и условным обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 774	178	23 952
Чистое создание резерва под обесценение	4 562	402	4 964
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	28 336	580	28 916

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и условным обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 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	(2 534)	35	(2 499)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	19 947	87	20 034

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

	За 1 полугодие 2017г. тыс. руб.	За 1 полугодие 2016 г. тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 330	6 511
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	237	(1 621)
	24 567	4 890

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 1 полугодие 2017г. тыс. руб.	За 1 полугодие 2016 г. тыс. руб.
Налог на прибыль	6 836	(683)
Прочие налоги, в т.ч.:	4 156	4 475
НДС	4 070	4 343
Налог на имущество	86	132
	10 992	3 792

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

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

	За 1 полугодие 2017г. тыс. руб.	За 1 полугодие 2016 г. тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	9 469	-
Изменение отложенного налога	(2 633)	(683)
Всего расходов по налогу на прибыль	6 836	(683)

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

5.4. Вознаграждение работникам

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

	1 полугодие 2017 год тыс. руб.	1 полугодие 2016 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	26 305	25 626
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	14 854	9 458
Налоги и отчисления по заработной плате	5 559	5 534
Резерв предстоящих отпусков	1 147	2 900
Страховые взносы по резерву предстоящих отпусков	51	182
	47 916	43 700

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

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 июля 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.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций и контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкция ЦБ РФ № 139-И.

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года

	1 июля 2017 года тыс. руб.	1 июля 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	1 007 766	964 589
<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>(21 309)</i>	<i>(64 486)</i>
Убыток отчетного года	-	-
Убыток прошлого года	(10 182)	(54 290)
Нематериальные активы	(11 074)	(10 196)
Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	(53)	-
<i>Добавочный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Дополнительный капитал	28 173	31 180
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>28 173</i>	<i>31 180</i>
Прибыль отчетного года	28 173	31 180
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Всего капитала	1 035 939	995 769
Активы, взвешенные с учетом риска	2 732 843	956 957
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	37,9	38,7
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	36,9	37,5
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	36,9	37,5

В состав основного капитала на 01.07.2017г. включен уставный капитал Банка в сумме 840 000 тыс. руб. (840 000 тыс. руб. – на 01.07.2016г.), сформированный за счет оплаты долей, эмиссионный доход в сумме 189 075 тыс. руб. (189 075 тыс. руб. – на 01.07.2016г.), а также убыток прошлого года в сумме 10 182 тыс. руб. (на 01.07.2016г. - 54 290 тыс. руб.). Дополнительный капитал Банка сформирован прибылью текущего года в сумме 28 173 тыс. руб. (31 180 – на 01.07.2016г.). В целях раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка представляем следующую информацию:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.17	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.17
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 029 075	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 029 075	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	1 029 075

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года

				в том числе сформированный:"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 230 845	X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	14 850	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 074	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	8 859	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	8 859
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 215	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1.	2 215
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 054	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4 054	"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 активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 976 760	X	X	X
6	Источники капитала для формирования которых инвесторами использовались ненадлежащие активы	X	-	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56	53
6.1	Источники базового капитала для формирования которых использовались ненадлежащие активы	X	-	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	26.1	42

6.2	Источники добавочного капитала для формирования которых использовались ненадлежащие активы	X	-	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	11
7	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	28 941	Инструменты дополнительного капитала	46	28 173
8	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(10 182)	Источники базового капитала: нераспределенная прибыль (убыток).	2	(10 182)

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

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

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

	1 июля 2017 г. тыс. руб.	1 июля 2016 г. тыс. руб.
Основной капитал	1 007 766	964 589
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 304 900	7 232 923
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10,8	13,3

Снижение величины финансового рычага (снижение на 2,5%) связано с ростом активов Банка.

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

	1 июля 2017 г. тыс. руб.
Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг)	9 304 900
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 304 900
Расхождения	-

8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств за 1 полугодие 2017 года и за 1 полугодие 2016 года представлена далее.

тыс.руб	За 1 полугодие 2017г.	За 1 полугодие 2016г.
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	230 636	394 499
Прирост (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(400 652)	(4 211)
Прирост (использование) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7 066	(59 639)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(162 950)	330 649

9. Справедливая стоимость

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

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

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года в состав Совета директоров Банка входят:

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

Состав Совета директоров был изменен решением очередного годового Общего собрания участников Банка (Протокол № 8 от 28.04.2017).

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

По состоянию на 1 июля 2017 года состав Правления является следующим:

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

В течение 1 полугодия 2017 года состав Правления не изменялся.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также

операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

Действующие по состоянию на 01 июля 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 июля 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

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

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

11.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 июля 2017 года реструктурированная ссудная задолженность составила 1 081 501 тыс. руб. (кредиты юридическим лицам), просроченная ссудная задолженность отсутствовала (по состоянию на 1 июля 2016 года реструктурированная ссудная задолженность составляла 894 914 тыс. руб. (кредиты юридическим лицам), просроченная ссудная задолженность отсутствовала).

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Всего
Средства в кредитных организациях	-	229 156	229 156
Чистая ссудная задолженность	1 053 164	6 686 283	7 739 447
Прочие финансовые активы	7 586	16 354	23 940
Всего	1 060 750	6 931 793	7 992 543

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Всего
Средства в кредитных организациях	-	513 400	513 400
Чистая ссудная задолженность	1 291 641	5 079 000	6 370 641
Прочие финансовые активы	7 470	17 173	24 643
Всего	1 299 111	5 609 573	6 908 684

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

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Прочие	Всего
Денежные средства	28 071	-	-	-	-	28 071
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	303 160	-	-	-	-	303 160
Средства в кредитных организациях	-	88 976	56 473	71 179	12 528	229 156
Чистая ссудная задолженность	2 440 000	4 246 282	-	-	1 053 165	7 739 447
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	807 928	-	-	200 229	-	1 008 157
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	179	-	179
Отложенный налоговый актив	-	-	-	811	3 243	4 054
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	5 784	9 066	14 850
Прочие активы	-	16 354	-	8 653	3 083	28 090
Всего	3 579 159	4 351 612	56 473	286 835	1 081 085	9 355 164

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года

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

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

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

тыс.руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери						
	Сумма требова- ния	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обесечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	229 156	229 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 739 447	6 686 283	379 850	137 490	240 397	295 427	465 735	28 336	4 206	16 130	8 000	-	28 336
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 008 157	1 008 157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	23 940	21 814	356	1 770	-	-	425	215	7	208	-	-	215
	9 000 700	7 945 410	380 206	139 260	240 397	295 427	466 160	28 551	4 21	16 338	8 000	-	28 551

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

тыс.руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери						
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный			
									II	III	IV	V
Средства в кредитных организациях	513 400	513 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 370 641	5 301 288	343 817	278 296	-	477 240	543 649	19 947	6 189	13 758	-	19 947
Прочие финансовые активы	24 643	17 311	7 267	65	-	-	87	87	83	4	-	87
	6 908 684	5 831 999	351 084	248 361	-	477 240	543 736	20 034	6 272	13 762	-	20 034

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 июля 2017 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	937 779	354 046	1 291 825
Гарантийные депозиты	720 000	-	720 000
Гарантии и поручительства иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB" по международной рейтинговой шкале "S&P Global Ratings", "Fitch Ratings", или не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале "Moody's Investors"	217 779	354 046	571 825
Обеспечение II категории качества:	324 069	-	324 069
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	324 069	-	324 069
Прочее обеспечение	-	-	-
	1 261 848	354 046	1 615 894

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

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	1 190 152	155 000	1 345 152
Гарантийные депозиты	991 400	155 000	1 146 400
Гарантии и поручительства иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB" по международной рейтинговой шкале "S&P Global Ratings", "Fitch Ratings", или не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале "Moody's Investors"	198 752	-	198 752
Обеспечение II категории качества:	381 033	-	381 033
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	381 033	-	381 033
	1 571 185	155 000	1 726 185

В таблице далее представлена информация о средней балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (обремененные активы) и необремененных активов во втором квартале 2017 года.

Сведения об обремененных и необремененных активах

N п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			9 726 676	1 111 463
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 111 463	1 111 463
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	210 461	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 965 011	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 021 260	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства			15 031	-
9	Прочие активы			44 940	-

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не проводил операций, осуществляемых с обременением своих активов.

11.3. Рыночный риск

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года рыночный риск равен нулю (на 1 июля 2016 года равен нулю).

11.4. Процентный риск

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

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 июля 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	9,23	1,15	-
Чистая ссудная задолженность	10,93	2,73	0,98
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,84	3,61	-

	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	2,00	0,94	0,01
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,07	0,85	-

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

	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	10,0	-	-
Чистая ссудная задолженность	12,8	2,07	1,07
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	2,0	-	0,03
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	9,1	0,4	-

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2017 года (1 июля 2016 года соответственно) может быть представлен следующим образом.

	1 полугодие 2017 г., тыс. руб.	1 полугодие 2016 г., тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 064)	(2 592)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 064	2 592

11.5. Валютный риск

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 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	11 966	8 955	5 055	2 095	28 071
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	303 160	-	-	-	303 160
обязательные резервы	72 224	-	-	-	72 224
Средства в кредитных организациях	16 700	120 175	87 869	4 412	229 156
Чистая ссудная задолженность	5 937 490	240 397	1 561 560	-	7 739 447
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	807 928	-	200 229	-	1 008 157
Требования по текущему налогу на прибыль	179	-	-	-	179
Отложенный налоговый актив	4 054				4 054
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 850	-	-	-	14 850
Прочие активы	26 990	-	1 100	-	28 090
Всего активов	7 123 317	369 527	1 855 813	6 507	9 355 164
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 137 304	371 246	590 791	-	3 099 341
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 864 932	545	1 262 914	3 113	5 131 504
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	75 811	1	673	-	76 485
Всего обязательств	6 078 047	371 792	1 854 378	3 113	8 307 330
Чистая позиция	1 045 270	(2 265)	1 435	3 394	1 047 834

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

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года

	Россий- ские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	11 256	4 373	7 249	1 040	23 918
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	248 450	-	-	-	248 450
обязательные резервы	53 081	-	-	-	53 081
Средства в кредитных организациях	415	29 014	468 616	15 355	513 400
Чистая ссудная задолженность	5 230 439	248 295	891 907	-	6 370 641
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 842	-	-	-	15 842
Требования по текущему налогу на прибыль	181	-	-	-	181
Отложенный налоговый актив	525	-	-	-	525
Прочие активы	28 070	64	284	-	28 418
Всего активов	5 535 178	281 746	1 368 056	16 395	7 201 375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	364 388	262 054	96 401	-	722 843
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 118 867	29 970	1 264 791	13 159	5 426 787
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	44 685	2	110	-	44 797
Всего обязательств	4 527 940	292 026	1 361 302	13 159	6 194 427
Чистая позиция	1 007 238	(10 280)	6 754	3 236	1 006 948

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 июля 2016 года, соответственно, вызвало бы описанное далее изменение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 июля 2017 г., тыс. руб.	1 июля 2016 г., тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	115	1 277
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(181)	1 725

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 июля 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 01.07.2017 г. тыс. руб.	На 01.07.2016 г. тыс. руб.
Операционный риск, всего	23 965	17 917
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	159 764	119 448
Чистые процентные доходы	133 229	96 245
Чистые непроцентные доходы	26 535	23 203

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 Советом Директоров.

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

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

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском потери ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском потери ликвидности: утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Председателем Правления; рассмотрение изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие) Правлением; анализ состояния ликвидности СУР; заключение сделок с целью регулирования ликвидности Казначейством.

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

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

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

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

Отчет по состоянию риска ликвидности и соответствующие прогнозные значения ежеквартально рассматриваются Правлением Банка и ежемесячно Председателем Правления.

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

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 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	28 071	-	-	-	-	-	-	28 071
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	230 936	-	-	-	-	72 224	-	303 160
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	72 224	-	72 224
Средства в кредитных организациях	229 156	-	-	-	-	-	-	229 156
Чистая ссудная задолженность	6 153 539	295 427	1 290 481	-	-	-	-	7 739 447
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	6 005	1 002 152	-	-	-	1 008 157
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	179	-	-	-	-	179
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4 054	-	4 054
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	14 850	-	14 850
Прочие активы	6 858	3 441	12 328	5 463	-	-	-	28 090
Всего активов	6 648 560	298 868	1 308 993	1 007 615	-	91 128	-	9 355 164
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 829 344	269 997	-	-	-	-	-	3 099 341
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 682 504	981 500	1 467 500	-	-	-	-	5 131 504
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	714	-	-	-	-	-	714
Прочие обязательства	21 455	28 786	25 530	-	-	-	-	75 771
Всего обязательств	5 533 303	1 280 997	1 493 030	-	-	-	-	8 307 330
Чистая позиция	1 115 257	(982 129)	(184 037)	1 007 615	-	91 128	-	1 047 834

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока пога- шения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	23 918	-	-	-	-	-	-	23 918
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	195 369	-	-	-	-	53 081	-	248 450
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	53 081	-	53 081
Средства в кредитных организациях	513 400	-	-	-	-	-	-	513 400
Чистая ссудная задолженность	3 512 772	1 445 112	752 757	660 000	-	-	-	6 370 641
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	181	-	-	-	-	181
Отложенный налоговый актив	-	-	525	-	-	-	-	525
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	15 842	-	15 842
Прочие активы	4 437	7 064	1 681	15 236	-	-	-	28 418
Всего активов	4 249 896	1 452 176	755 144	675 236	-	68 923	-	7 201 375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	460 789	262 054	-	-	-	-	-	722 843
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 038 276	1 852 511	536 000	-	-	-	-	5 426 787
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	14 654	24 320	5 823	-	-	-	-	44 797
Всего обязательств	3 513 719	2 138 885	541 823	-	-	-	-	6 194 427
Чистая позиция	736 177	(686 709)	213 321	675 236	-	68 923	-	1 006 948

11.8. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 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.

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

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

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

В следующей таблице представлена информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2017 года	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	141 277	121 894
2	Ссуды, предоставленные контрагентами-нерезидентам, всего, в том числе:	1 596 283	1 862 481
2.1	банкам-нерезидентам	1 596 283	1 862 481
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 103 081	952 234
4.1	банков-нерезидентов	3 099 341	947 542
	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 740	4 692
4.3	Физических лиц-нерезидентов	-	-

12. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

И.о. Главного бухгалтера



Паршина О.Ю.

Председатель Правления



Хан Нам Чжу

28 июля 2017 года

