

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2015 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС" (ООО "КЭБ БАНК РУС")**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.	25 157	14 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.	171 514	105 295
2.1	Обязательные резервы	4.1.	31 409	8 647
3	Средства в кредитных организациях	4.1.	122 018	64 998
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2.	4 364 103	1 230 843
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 467	8 073
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3.	5 961	7 199
11	Прочие активы	4.4.	46 794	33 065
12	Всего активов		4 744 014	1 464 211
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.5.	652 549	140 834
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6.	3 077 883	346 089
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		153	10
20	Прочие обязательства	4.7.	30 270	2 133
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		3 760 855	489 066

1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.8.	840 000	840 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		189 075	189 075
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-53 930	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8 014	-53 930
31	Всего источников собственных средств		983 159	975 145
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		87 237	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

(Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера

(Паршина О.Ю.)

М.П.

Исполнитель

Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 09 " ноября 2015 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

Общество с ограниченной ответственностью "КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС"
(ООО "КЭБ БАНК РУС")

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		265 520	6 374
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		254 272	6 374
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		11 248	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		147 571	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		898	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		146 673	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		117 949	6 374
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:		-5 681	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		112 268	6 374
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1.	5 618	9 587
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1.	-973	23 095
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		3 619	55
13	Комиссионные расходы		467	15

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-62	0
17	Прочие операционные доходы		33	0
18	Чистые доходы (расходы)		120 036	39 096
19	Операционные расходы		101 003	9 086
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		19 033	30 010
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2.	11 019	435
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 014	29 575
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8 014	29 575

Председатель Правления _____

(Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера _____

(Паршина О.Ю.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 09 " _____ ноября _____ 2015 г.



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

(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2015 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК
РУС" (ООО "КЭБ БАНК РУС")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.			
			972 475	12 456	960 019
1.1	Источники базового капитала:		1 029 075	0	1 029 075
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		840 000	0	840 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		840 000	0	840 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		189 075	0	189 075
1.1.3	Резервный фонд		0	0	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		56 600	-12 456	69 056
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		56 600	-12 456	69 056
1.2.4.1	прошлых лет		53 930	53 930	0
1.2.4.2	отчетного года		2 670	-66 386	69 056
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		972 475	12 456	960 019

1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		972 475	12 456	960 019
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0

1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		0		0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		688 589	332 805	355 784

2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		688 589	332 805	355 784
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		688 589	332 805	355 784
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		102.9	X	245.1
3.2	Достаточность основного капитала		102.9	X	245.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		102.9	X	245.1

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.2.	4 638 089	4 638 089	688 589	1 449 085	1 449 085	363 858
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 582 748	1 582 748	0	144 618	144 618	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		996 671	996 671	0	105 295	105 295	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 958 348	2 958 348	591 670	1 175 564	1 175 564	235 113
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		73 865	73 865	14 773	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		148	148	74	317	317	159	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		148	148	74	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		96 845	96 845	96 845	128 586	128 586	128 586	
1.4.1	Кредитные требования к банкам-резидентам в иностранной валюте		74 508	74 508	74 508	103 138	103 138	103 138	
1.4.2	Прочие активы		22 337	22 337	22 337	25 448	25 448	25 448	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		100 358	95 241	142 862	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		100 358	95 241	142 862	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		9 126	0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		60 840	0
6.1.1	чистые процентные доходы		30 228	0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		30 612	0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		1	0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3.	0	35 984
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	35 984

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		5 743	5 743	0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		5 681	5 681	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		62	62	0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.	972 475	968 035	959 795	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.	4 789 158	3 758 338	4 076 568	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.	20.3	25.8	23.5	0

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 231 505, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 228 422;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 3 083.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 225 824, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 95 128;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 130 696.

Председатель Правлен _____ (Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалт _____ (Паршина О.Ю.)

М.П. 
 Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 09 " ноября 2015 г.

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2015 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС"
(ООО "КЭБ БАНК РУС")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.	5.0	102.9		245.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	102.9		245.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	102.9		245.1	
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	243.6		511.8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	298.6		414.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.5		0.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	20.6	Максимальное	16.7
				Минимальное	0.1	Минимальное	16.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	68.4		29.9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		1.6	
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)		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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 744 014
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		87 237
7	Прочие поправки		42 093
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7.	4 789 158

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 701 921
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 701 921
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		87 237
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:		87 237
Капитал и риски			
20	Основной капитал		972 475
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.	4 789 158
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.	20.3

Председатель Правления

(Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалтера

(Паршина О.Ю.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 09 " ноября 2015 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " октября 2015 г.

Общество с ограниченной ответственностью "КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС"
(ООО "КЭБ БАНК РУС")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8.	30 141	3 071
1.1.1	проценты полученные		245 076	2 964
1.1.2	проценты уплаченные		-118 946	0
1.1.3	комиссии полученные		3 619	55
1.1.4	комиссии уплаченные		-467	-15
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 618	9 587
1.1.8	прочие операционные доходы		33	0
1.1.9	операционные расходы		-98 378	-9 086
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6 414	-434
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-96 625	-995 673
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-22 762	-67
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		-2 983 784	-1 000 000
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 061	-803
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		453 956	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 444 282	5 197

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		9 622	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-66 484	-992 602
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 778	-186
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)		-1 778	-186
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	1 029 075
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	1 029 075
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		179 158	23 095
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		110 896	59 382
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1.	176 384	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.	287 280	59 382

Председатель Правлен _____

(Хан Нам Чжу)

И.О. Главного бухгалт _____

(Паршина О.Ю.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 09 " _____ ноября _____ 2015 г.



Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»

за 9 месяцев 2015 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2015 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года включительно, по состоянию на 1 октября 2015 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.

Реквизиты Банка:

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

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).

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 9 месяцев 2015 года изменений в составе участников Банка не произошло. При этом 01.09.2015 г. основной участник Банка КЭБ Хана Банк изменил свое наименование (предыдущее наименование: Открытое акционерное общество «Корейский Валютный Банк»), а также завершил процедуру реорганизации в форме присоединения к нему Хана Банк (Республика Корея). Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк начал свою деятельность 7 июля 2014 года. 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 4 364 млн. руб. (1 000 млн. руб. – на 01.10.2014г.); основное направление – межбанковское кредитование российских кредитных организаций и кредитование корпоративных клиентов. Полученные Банком чистые операционные доходы за 9 месяцев 2015 года составили 120,0 млн. руб. Наибольший объем в структуре доходов занимают чистые процентные доходы 117,9 млн. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой 5,6 млн. руб. Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2015 года составила 19,0 млн. руб., после налогообложения – 8,0 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 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

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

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 БАНК РУС» создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

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

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

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

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

Пассивы

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

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются ежеквартально. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Банк ежемесячно уплачивает авансовые платежи по налогу на прибыль.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2015 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 (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

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

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

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Существенных изменений в Учётную политику на 2015 год Банком не вносились.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2015г. тыс. руб.	1 октября 2014г. тыс. руб.
Денежные средства	25 157	8 467
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	140 095	42 503
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	122 018	8 412
Российская Федерация	81 122	-
Иные государства	40 896	8 412
	287 280	59 382

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 октября 2015 года составляют 31 409 тыс. руб. (67 тыс. руб. – на 01 октября 2014 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 октября 2015г. тыс. руб.	1 октября 2014г. тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	800 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 850 000	1 000 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	719 776	-
- Финансирование текущей деятельности	719 776	-
Итого ссудной задолженности	4 369 776	-
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 673)	-
Итого чистой ссудной задолженности	4 364 103	1 000 000

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

	1 октября 2015г. тыс. руб.	1 октября 2014г. тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	800 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 850 000	1 000 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	719 776	-
Строительство	198 710	-
Оптовая торговля	331 183	-
Прочие виды деятельности	189 883	-
Итого ссудной задолженности	4 369 776	1 000 000
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 673)	-
Итого чистой ссудной задолженности	4 364 103	1 000 000

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

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

	Оборудование	Материальные запасы	Всего тыс. руб.
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	7 225	-	7 225
Поступления	310	1 468	1 778
Выбытия	-	(1 463)	(1 463)
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	7 535	5	7 540
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	26	-	26
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2015 года	1 553	-	1 553
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	1 579	-	1 579
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 октября 2015 года	5 956	5	5 961

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 октября 2014 года представлена далее:

	Оборудование	Материальные запасы	Всего тыс. руб.
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость			
Остаток по состоянию на 7 июля 2014 года	-	-	-
Поступления	186	438	624
Выбытия	-	(438)	(438)
Остаток по состоянию на 1 октября 2014 года	186	-	186
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 7 июля 2014 года	-	-	-
Начисленная амортизация за год	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2014 года	-	-	-
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 октября 2014 года	186	-	186

В течение отчетного периода и 2014 года переоценка основных средств не производилось. По состоянию на 01.10.2015г. в Банке отсутствует имущество, полученное по договорам отступного, переданное в залог в качестве обеспечения, отсутствовали какие либо ограничения прав собственности на основные средства Банка, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

4.4. Прочие активы

	1 октября 2015г. тыс. руб.	1 октября 2014г. тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	5 163	-
Требования по получению процентов	28 209	3 410
Резерв под обесценение	(59)	-
Всего прочих финансовых активов	33 313	3 410
Авансовые платежи	10 963	341
Материалы и расчеты с поставщиками	2 130	437
Прочие	399	25
Резерв под обесценение	(11)	-
Всего прочих нефинансовых активов	13 481	803
Всего прочих активов	46 794	4 213

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

4.5. Средства кредитных организаций

	1 октября 2015г. тыс. руб.	1 октября 2014г. тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	122 656	-
Межбанковские кредиты и депозиты	529 893	-
Всего	652 549	-

4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2015г. тыс. руб.	1 октября 2014г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	268 052	5 197
- Юридические лица	268 052	5 197
Незавершенные переводы	3 549	-
- в пользу юридических лиц	3 549	-
- в пользу физических лиц	-	-
Срочные депозиты	2 806 282	-
- Юридические лица	2 806 282	-
Всего	3 077 883	5 197

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

	1 октября 2015г. тыс. руб.	1 октября 2014г. тыс. руб.
Производство	137 845	5 143
Торговля	2 673 645	54
Строительство	222 967	-
Прочие	43 426	-
Всего	3 077 883	5 197

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

4.7. Прочие обязательства

	1 октября 2015г. тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	30 198	-
Прочая кредиторская задолженность	33	-
Всего прочих финансовых обязательств	30 231	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	39	1
Прочая кредиторская задолженность	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	39	1
Всего	30 270	1

4.8. Уставный капитал Банка

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

4.9. Информация о сделках по уступке прав требования

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

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

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

	За 9 месяцев 2015г. тыс. руб.	За 9 месяцев 2014 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 618	9 587
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(973)	23 095
	4 645	32 682

5.2. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 9 месяцев 2015г. тыс. руб.	За 9 месяцев 2014 года тыс. руб.
Налог на прибыль	5 267	-
Прочие налоги, в т.ч.:	5 752	435
НДС	5 641	435
Налог на имущество	111	-
	11 019	435

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 9 месяцев 2015г. тыс. руб.	За 9 месяцев 2014 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	5 124	-
Изменение отложенного налога	143	-
Всего расходов по налогу на прибыль	5 267	-

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

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

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

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

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций и контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

По состоянию на 1 октября 2015 года 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. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 октября 2015 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.
Основной капитал	972 475	1 029 075
Базовый капитал	972 475	1 029 075
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	29 234
Всего капитала	972 475	1 058 309
Активы, взвешенные с учётом риска	688 589	221 721
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	102,9	464,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	102,9	464,1
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	102,9	477,3

В состав основного капитала на 01.10.2015г. включен уставный капитал Банка в сумме 840 000 тыс. руб. (840 000 тыс. руб. – на 01.10.2014г.), сформированный за счет оплаты долей, эмиссионный доход в сумме 189 075 тыс. руб. (189 075 тыс. руб. – на 01.10.2014г.), а также убыток отчетного года в сумме 2 670 тыс. руб. (прибыль 29 234 тыс. руб. – на 01.10.2014г.) и убыток прошлого года в сумме 53 930 тыс. руб. (0 тыс. руб. – на 01.10.2014г.).

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 октября 2015 года тыс. руб.	1 июля 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	972 475	968 035
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 789 158	3 758 338
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	20,3	25,8

Показатель финансового рычага за отчетный период снизился на 5,5% в связи с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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 октября 2015 года 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)	4 789 158
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 789 158
Расхождения	-

8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств за 9 месяцев 2014 года и за 9 месяцев 2015 года представлена далее.

тыс.руб	За 9 месяцев 2015г.	За 9 месяцев 2014г.
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	(66 484)	(992 602)
Прирост (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 778)	(186)
Прирост (использование) денежных средств от финансовой деятельности	-	1 029 075
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	179 158	23 095
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	110 896	59 382

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 октября 2015 года состав Совета директоров является следующим:

- Джонг Йон Хак – Председатель Совета директоров;
- Квон Ил Мин – член Совета директоров;
- Хан Сан Ква – член Совета директоров.

В течение 9 месяцев 2015 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- освобождены от обязанности членов Совета директоров Банка: Бэ Кун Джунг – Председатель Совета директоров; Ким Дэ Хо – член Совета директоров; Квон О Хун – член Совета директоров.
- избраны в Совет директоров: Джонг Йон Хак – Председатель Совета директоров; Квон Ил Мин – член Совета директоров; Хан Сан Ква – член Совета директоров.

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 октября 2015 года состав Правления является следующим:

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

В отчетном периоде состав Правления Банка не изменялся.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

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

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

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

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся

лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 01 октября 2015 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 октября 2015 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

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

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

11.2. Кредитный риск

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

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

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

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

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.

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 октября 2015 года рыночный риск Банка 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.

Управление риском изменения процентных ставок основано в Банке на анализе сроков пересмотра процентных ставок и дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок.

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.

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.

11.7. Риск ликвидности

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

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

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

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

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 октября 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

11.9. Стратегический риск

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

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

11.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

11.11. Страновой риск

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

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

Основной 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.

12. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

И.о. Главного бухгалтера

Председатель Правления

09 ноября 2015 года



Handwritten signatures in blue ink.

Паршина О.Ю.

Хан Нам Чжу