

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Общества с ограниченной ответственностью

«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

за 9 месяцев 2017 года

(размещена на сайте www.kebrus.ru)

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 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.	48 412	25 865
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.	342 003	390 923
2.1	Обязательные резервы	4.1.	75 998	58 234
3	Средства в кредитных организациях	4.1.	395 770	292 559
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2.	8 446 719	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.	1 023 824	608 837
8	Требование по текущему налогу на прибыль		179	234
9	Отложенный налоговый актив		2 061	1 420
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4.	13 795	16 013
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.5.	36 489	51 755
13	Всего активов		10 309 252	9 197 786
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.6.	3 239 979	1 335 285
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7.	5 921 120	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.	76 473	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		9 237 572	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		52 787	44 109
35	Всего источников собственных средств		1 071 680	1 018 894
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	32 694
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

(Хан Нам Чжу)

Зам. Главного бухгалтера

(Зуева В.В.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 30 " октября 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 9 месяцев 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:		389 403	400 001
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		307 024	366 253
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		28 068	33 748
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		54 311	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		241 940	240 596
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12 738	10 936
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		229 202	229 660
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		147 463	159 405
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.	-6 347	-24 584
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-173	-26
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		141 116	134 821

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.	43 215	12 230
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.	266	-1 694
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		20 184	8 985
15	Комиссионные расходы		2 014	960
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.	62	-3
19	Прочие операционные доходы		1 711	0
20	Чистые доходы (расходы)		204 488	153 379
21	Операционные расходы		133 875	121 035
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		70 613	32 344
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3.	17 826	14 613
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		52 787	17 731
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		52 787	17 731

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		52 787	17 731
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		52 787	17 731

Председатель Правления

(Хан Нам Чжу)

Зам. Главного бухгалтера
М.П.

(Зуева В.В.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 30 " октября 2017 г.

Код территории по ОКАТО	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 " октября 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		8 547		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		2 148	X	4 640	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		10 737	X	11 599	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 008 156	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:		2 148	X	4 640	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 148	X	4 640	X

41.1.1	нематериальные активы		2 137	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)		2 148	X	4 640	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 008 156	X	963 186	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		52 072	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)		52 072	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)		52 072	X	43 557	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 060 228	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		2 364 171	X	1 858 560	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 364 174	X	1 858 560	X

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 364 171	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)		42.6431%	X	51.8243%	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		42.6431%	X	51.8243%	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		44.8457%	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)		36.6400%	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), оцениваемых 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), оцениваемых 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.	9 811 188	9 811 071	1 391 315	9 022 857	9 004 664	1 361 703
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		4 019 677	4 019 677	0	4 111 286	4 111 286	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 610 871	2 610 871	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							
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:		5 460 709	5 460 709	1 092 142	4 422 989	4 407 680	881 536

[illegible]

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		267 777	267 660	267 660	477 519	474 635	474 635
1.4.1	Облигации Министерства финансов РФ, номинированные в иностранной валюте		199 496	199 496	199 496	207 287	207 287	207 287
1.4.2	Кредитные требования к банкам-резидентам в иностранной валюте		52 818	52 818	52 818	162 196	162 196	162 196
1.4.3	Ссудная задолженность юридических лиц		0	0	0	86 634	83 931	83 931
1.4.4	Прочие активы		15 463	15 346	15 346	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
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		21 758	21 758	2 352	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		21 758	21 758	2 352	5 596	5 596	519
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		497 488	467 366	670 944	181 542	175 782	263 673
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		83 345	79 387	87 326			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		412 494	386 330	579 496	181 542	175 782	263 673
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1 649	1 649	4 122			
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 задатками							

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.	30 239	6 287	23 952
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		30 122	6 348	23 774
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		117	-61	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	533386	9.07	48375	3.80	20288	-5.27	-28087
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.	1 008 156	1 007 766	963 442	963 186
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		10 224 200	9 304 900	9 139 265	9 161 385
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		9.9%	10.8%	10.5%	10.5%

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».

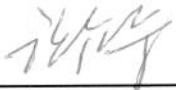
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.1.).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20 923,
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, 3 646;
- 1.4. иных причин 1557.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 14 575,
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, 534;
- 2.5. иных причин 14 041.

Председатель Правления  (Хан Нам Чжу)

Зам. Главного бухгалтера  (Зуева В.В.)
М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 30 " октября 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 " октября 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 (Головая)

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%	42.6		51.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0%	42.6		51.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0%	44.8		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%	96.9		20.9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0%	137.0		116.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0%	1.5		66.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0%	Макси- мальное	22.9	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%	106.0	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.	10 309 252
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		0
7	Прочие поправки		85 052
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		10 224 200

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		10 234 937
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10 737
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		10 224 200
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		0
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		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 008 156
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		10 224 200
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		9,9
----	---	--	-----

Председатель Правления _____ (Хан Нам Чжу)

Зам. Главного бухгалтера _____ (Зуева В.В.)

М.П.

Исполнитель _____ Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 30 " _____ октября _____ 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 " октября 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.	58 420	35 473
1.1.1	проценты полученные		372 630	411 891
1.1.2	проценты уплаченные		-223 396	-269 338
1.1.3	комиссии полученные		20 184	8 985
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 014	-960
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		43 215	12 230
1.1.8	прочие операционные доходы		1 711	0
1.1.9	операционные расходы		-135 723	-118 290
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18 135	-9 045
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		391 550	380 759
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17 764	-32 313
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		-648 761	465 107

1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8 357	-82 176
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		1 883 661	-654 966
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-833 694	682 431
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		-249	2 676
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		449 970	416 232
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		-3 879	-4 910
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)		-402 039	-4 910
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		11 143	-61 527
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		59 074	349 795
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		710 187	751 833

Председатель Правления

(Хан Нам Чжу)

Зам. Главного бухгалтера

(Зуева В.В.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 30 " октября 2017 г.

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

за 9 месяцев 2017 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») за 9 месяцев 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 сентября 2017 года включительно, по состоянию на 1 октября 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.	Место нахождения и 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 9 месяцев 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 8 477 млн. руб. (7 834 млн. руб. – на 01.01.2017г.); основное направление – межбанковское кредитование российских кредитных организаций, кредитование корпоративных клиентов и размещение свободных денежных средств в депозит ЦБ РФ. Полученные Банком чистые операционные доходы за 9 месяцев 2017 года составили 204,5 млн. руб. Наибольший объем в структуре доходов занимают чистые процентные доходы 147,5 млн. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой 43,2 млн. руб. Доход до налогообложения за 9 месяцев 2017 года составил 70,6 млн. руб., после налогообложения – 52,8 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 № 590-П от 28 июня 2017 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 № 590-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 № 590-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 № 590-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 № 590-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 октября 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 использованных 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 9 месяцев 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 октября 2017г. тыс. руб.	1 января 2017г. тыс. руб.
Денежные средства	48 412	25 865
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	266 005	332 689
Средства в клиринговых организациях	21 650	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	374 120	292 559
Российская Федерация	89 030	170 665
Иные государства	285 090	121 894
	710 187	651 113

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 2017 года составляют 75 998 тыс. руб. (58 234 тыс. руб. – на 01 января 2017 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 2017г. тыс. руб.	1 января 2017г. тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	2 220 000	2 665 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 178 510	4 062 481
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 078 124	1 106 440
- Финансирование текущей деятельности	1 078 124	1 106 440
Итого ссудной задолженности	8 476 634	7 833 921
Резерв на возможные потери по ссудам	(29 915)	(23 741)
Итого чистой ссудной задолженности	8 446 719	7 810 180

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

	1 октября 2017г. тыс. руб.	1 января 2017г. тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	2 220 000	2 665 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 178 510	4 062 481
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 078 124	1 106 440
Обрабатывающие производства	493 868	499 870
Строительство	292 128	303 285
Оптовая торговля	292 128	303 285
Прочие виды деятельности	-	-
Итого ссудной задолженности	8 476 634	7 833 921
Резерв на возможные потери по ссудам	(29 915)	(23 741)
Итого чистой ссудной задолженности	8 446 719	7 810 180

4.3. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	824 328	401 550
Ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	199 496	207 287
Всего финансовые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 023 824	608 837

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 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	824 329	27.05.2020	6,4
Еврооблигации Правительства Российской Федерации			
XS0504954347	199 495	29.04.2020	5,0
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 023 824		

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

	На 1 октября 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 023 824	1 023 824	608 837	608 837

По состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года представлена далее:

	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	3 040	3 879
Выбытия	-	-	(3 038)	(3 038)
Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года	9 515	13 082	3	22 600
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 508	1 238	-	5 746
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2017 года	1 899	1 160	-	3 059
Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года	6 407	2 398	-	8 805
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 октября 2017 года	3 108	10 684	3	13 795

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего тыс. руб.
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	7 651	0	3	7 654
Поступления	1 270	12 837	2 637	16 744
Выбытия	-	-	(2 639)	(2 639)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 921	12 837	1	21 759
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 115	-	-	2 115
Начисленная амортизация за 2016 год	2 393	1 238	-	3 631
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 508	1 238	-	5 746
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2017 года	4 413	11 599	1	16 013

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилось. По состоянию на 01.10.2017г. 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 октября 2017г. тыс. руб.	1 января 2017г. тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	6 305	5 460
Требования по получению процентов	26 574	36 421
Резерв под обесценение	(207)	(87)
Всего прочих финансовых активов	32 672	41 794
Авансовые платежи	715	500
Расчеты с поставщиками	3 051	9 431
Прочие	168	154
Резерв под обесценение	(117)	(124)
Всего прочих нефинансовых активов	3 817	9 961
Всего прочих активов	36 489	51 755

В состав прочей дебиторской задолженности входит обеспечительный платёж по договору аренды в сумме 5 734 тыс. руб., погашение или оплата которого ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 9 месяцев 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	120	7	113
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2017 года	207	117	324

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

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2016 года	66	-	66
Чистое создание резерва под обесценение	21	124	145
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	87	124	211

4.6. Средства кредитных организаций

	1 октября 2017г. тыс. руб.	1 января 2017г. тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	2 381 148	947 542
Межбанковские кредиты и депозиты	858 831	387 743
Всего	3 239 979	1 335 285

4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2017г. тыс. руб.	1 января 2017г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	614 210	2 146 884
- Юридические лица	614 210	2 146 884
Незавершенные переводы	8 071	-
- в пользу юридических лиц	8 071	-
- в пользу физических лиц	-	-
Срочные депозиты	5 298 839	4 631 109
- Юридические лица	5 298 839	4 631 109
Всего	5 921 120	6 777 993

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

	1 октября 2017г. тыс. руб.	1 января 2017г. тыс. руб.
Торговля	3 573 368	3 009 959
Строительство	1 529 956	440 213
Производство	618 893	2 287 590
Деятельность гостиниц и ресторанов	63 129	970 514
Прочие	135 774	69 717
Всего	5 921 120	6 777 993

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

4.8. Прочие обязательства

	1 октября 2017г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	73 201	54 657
Всего прочих финансовых обязательств	73 201	54 657
Кредиторская задолженность по прочим налогам	322	-
Прочая кредиторская задолженность	2 950	4 848
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 272	4 848
Всего	76 473	59 505

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 9 месяцев 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	6 141	146	6 287
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	29 915	324	30 239

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и условным обязательствам кредитного характера за 9 месяцев 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	24 545	41	24 586
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	47 026	93	47 119

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 9 месяцев 2017г. тыс. руб.	За 9 месяцев 2016 г. тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43 215	12 230
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	266	(1 694)
	43 481	10 536

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 9 месяцев 2017 г. тыс. руб.	За 9 месяцев 2016 г. тыс. руб.
Налог на прибыль	11 252	8 104
Прочие налоги, в т.ч.:	6 574	6 509
НДС	6 488	6 301
Налог на имущество	86	208
	17 826	14 613

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 2017 г. тыс. руб.	За 9 месяцев 2016 г. тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	11 892	8 880
Изменение отложенного налога	(640)	(776)
Всего расходов по налогу на прибыль	11 252	8 104

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.

	9 месяцев 2017 год тыс. руб.	9 месяцев 2016 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	38 584	36 745
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	19 138	17 867
Налоги и отчисления по заработной плате	7 228	6 619
Резерв предстоящих отпусков	1 201	2 172
Страховые взносы по резерву предстоящих отпусков	40	110
	66 191	63 513

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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 октября 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 объёму 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 № 180-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 9 месяцев 2017 года

	1 октября 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	1 008 156	963 186
<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>(20 919)</i>	<i>(65 889)</i>
Убыток отчетного года	-	-
Убыток прошлого года	(10 182)	(54 290)
Нематериальные активы	(10 684)	(11 599)
Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	(53)	-
<i>Добавочный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Дополнительный капитал	52 072	43 557
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>52 072</i>	<i>43 609</i>
Прибыль отчетного года	52 072	43 609
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>-</i>	<i>(52)</i>
Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		(52)
Всего капитала	1 060 228	1 006 743
Активы, взвешенные с учётом риска	2 364 171	1 858 529
 Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	 44,8	 54,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	42,6	51,8
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	42,6	51,8

В состав основного капитала на 01.10.2017г. включен уставный капитал Банка в сумме 840 000 тыс. руб. (840 000 тыс. руб. – на 01.01.2017г.), сформированный за счет оплаты долей, эмиссионный доход в сумме 189 075 тыс. руб. (189 075 тыс. руб. – на 01.01.2017г.), а также убыток прошлого года в сумме 10 182 тыс. руб. (на 01.01.2017г. - 54 290 тыс. руб.). Дополнительный капитал Банка сформирован прибылью текущего года в сумме 52 072 тыс. руб. (43 609 – на 01.01.2017г.). 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 01.10.17	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.17
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

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 029 075	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 029 075
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 161 099	X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 795	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 684	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	8 547	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	8 547
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 137	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1.	2 137
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 061	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 061	"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	9 866 313	X	X	X
6	Источники капитала для формирования которых инвесторами использовались ненадлежащие активы	X	-	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	56	-
6.1	Источники базового капитала для формирования	X	-	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из	26.1	42

	которых использовались ненадлежащие активы			расчета собственных средств (капитала)		
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	52 787	Инструменты дополнительного капитала	46	52 072
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 октября 2017 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Основной капитал	1 008 156	963 183
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10 224 200	9 161 385
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9,9	10,5

Снижение величины финансового рычага (снижение на 0,6%) связано с опережающим 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 октября 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)	10 224 200
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10 224 200
Расхождения	-

8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств за 9 месяцев 2017 года и за 9 месяцев 2016 года представлена далее.

тыс.руб	За 9 месяцев 2017г.	За 9 месяцев 2016г.
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	449 970	416 232
Прирост (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(402 039)	(4 910)
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	11 143	(61 527)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	59 074	349 795

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 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 октября 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 9 месяцев 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 октября 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 октября 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 заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) ограничиваются числовыми значениями обязательных нормативов, регламентированными ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Службой управления рисками на ежедневной основе.

В течение 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 заёмщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года реструктурированная ссудная задолженность составила 1 078 124 тыс. руб. (кредиты юридическим лицам), просроченная ссудная задолженность отсутствовала (по состоянию на 1 января 2017 года реструктурированная ссудная задолженность составляла 1 106 440 тыс. руб. (кредиты юридическим лицам), просроченная ссудная задолженность отсутствовала).

тыс. руб.	Правительство Российской Федерации	Корпоративные клиенты	Банки- корреспондент ы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	395 770	395 770
Чистая ссудная задолженность	-	1 048 209	7 398 510	8 446 719
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 023 824	-	-	1 023 824
Прочие финансовые активы	-	8 292	24 380	32 672
Всего	1 023 824	1 056 501	7 818 660	9 898 985

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

тыс. руб.	Правительство Российской Федерации	Корпоративные клиенты	Банки- корреспондент ы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	292 559	292 559
Чистая ссудная задолженность	-	1 082 699	6 727 481	7 810 180
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	608 837	-	-	608 837
Прочие финансовые активы	-	7 896	33 898	41 794
Всего	608 837	1 090 595	7 053 938	8 753 370

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

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Прочие	Всего
Денежные средства	48 412	-	-	-	-	48 412
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	342 003	-	-	-	-	342 003
Средства в кредитных организациях	-	258 276	63 025	52 819	21 650	395 770
Чистая ссудная задолженность	2 804 255	5 178 510	-	-	463 954	8 446 719
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	824 328	-	-	199 496	-	1 023 824
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	179	-	179
Отложенный налоговый актив	-	-	-	412	1 649	2 061
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	5 508	8 287	13 795
Прочие активы	679	23 925	-	9 245	2 640	36 489
Всего	4 019 677	5 460 711	63 025	267 659	498 180	10 309 252

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

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

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

тыс.руб.	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обесечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	395 770	395 770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 446 719	7 398 510	375 607	137 490	242 984	292 128	464 457	29 915	4 158	16 130	9 627	-	29 915
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 023 824	1 023 824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	32 672	30 685	278	1 709	-	-	409	207	6	201	-	-	207
	9 898 985	8 848 789	375 885	139 199	242 984	292 128	464 866	30 122	4 164	16 331	9 627	-	30 122

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

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В соответствии с п. 6.1. Положения ЦБ РФ № 590-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 октября 2017 года:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	933 801	-	933 801
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"	213 801	-	213 801
Обеспечение II категории качества:	323 946	-	323 946
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	323 946	-	323 946
Прочее обеспечение	-	468 419	468 419
	1 257 747	468 419	1 726 166

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

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	825 126	32 694	857 820
Гарантийные депозиты	627 010	-	627 010
Гарантии и поручительства 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"	198 116	32 694	230 810
Обеспечение II категории качества:	244 605	-	244 605
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	244 605	-	244 605
Прочее обеспечение	36 709	-	36 709
	1 106 440	32 694	1 139 134

В таблице далее представлена информация о средней балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (обремененные активы) и необремененных активов в третьем 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:			9 201 819	1 014 307
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:	-	-	1 014 307	1 014 307
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	-	-	318 942	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 405 444	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 058 782	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства			14 494	-
9	Прочие активы			33 666	-

В течение 9 месяцев 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 октября 2017 года рыночный риск равен нулю (на 1 января 2017 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 октября 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	8,2	1,29	-
Чистая ссудная задолженность	10,55	2,69	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	1,29	0,01
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,52	1,11	-

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	9,5	0,74	-
Чистая ссудная задолженность	12,01	2,43	1,02
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,56	3,13	-
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	2,0	0,34	1,01
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,82	-	-

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 октября 2017 года (1 октября 2016 года соответственно) может быть представлен следующим образом.

	9 месяцев 2017 г., тыс. руб.	9 месяцев 2016 год, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(23 345)	(9 007)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	23 345	9 007

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 октября 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	17 589	15 529	13 261	2 033	48 412
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	342 003	-	-	-	342 003
обязательные резервы	75 998	-	-	-	75 998
Средства в кредитных организациях	57 861	124 373	211 418	2 118	395 770
Чистая ссудная задолженность	6 367 490	242 984	1 836 245	-	8 446 719
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	824 329	-	199 495	-	1 023 824
Требования по текущему налогу на прибыль	179	-	-	-	179
Отложенный налоговый актив	2 061				2 061
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 795	-	-	-	13 795
Прочие активы	33 543	-	2 946	-	36 489
Всего активов	7 658 850	382 886	2 263 365	4 151	10 309 252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 192 708	377 542	669 729	-	3 239 979
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 324 584	6 866	1 588 452	1 218	5 921 120
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	73 770	2	2 701	-	76 473
Всего обязательств	6 591 062	384 410	2 260 882	1 218	9 237 572
Чистая позиция	1 067 788	(1 524)	2 483	2 933	1 071 680

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

	Россий- ские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	9 237	5 339	10 962	327	25 865
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	390 923	-	-	-	390 923
обязательные резервы	58 234	-	-	-	58 234
Средства в кредитных организациях	8 470	89 381	193 383	1 325	292 559
Чистая ссудная задолженность	5 726 439	216 103	1 867 638	-	7 810 180
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	401 550	-	207 287	-	608 837
Требования по текущему налогу на прибыль	234	-	-	-	234
Отложенный налоговый актив	1 420	-	-	-	1 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 013	-	-	-	16 013
Прочие активы	51 129	-	626	-	51 755
Всего активов	6 605 415	310 823	2 279 896	1 652	9 197 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	559 901	236 101	539 283	-	1 335 285
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 949 235	90 000	1 738 351	407	6 777 993
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 109	-	-	-	6 109
Прочие обязательства	59 232	225	48	-	59 505
Всего обязательств	5 574 477	326 326	2 277 682	407	8 178 892
Чистая позиция	1 030 938	(15 503)	2 214	1 245	1 018 894

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2017 года и на 1 октября 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 октября 2017 г., тыс. руб.	1 октября 2016 г., тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	199	(802)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(122)	(1 739)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2017 года и 1 октября 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 01.10.2017 г. тыс. руб.	На 01.01.2017 г. тыс. руб.
Операционный риск, всего	23 965	17 917
Доходы для целей речета 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.

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года

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.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 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	48 412	-	-	-	-	-	-	48 412
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	266 005	-	-	-	-	75 998	-	342 003
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	75 998	-	75 998
Средства в кредитных организациях	395 770	-	-	-	-	-	-	395 770
Чистая ссудная задолженность	5 520 000	1 081 580	1 845 139	-	-	-	-	8 446 719
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 921	17 904	-	1 001 999	-	-	-	1 023 824
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	179	-	-	-	-	179
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 061	-	2 061
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	13 795	-	13 795
Прочие активы	12 237	3 655	14 798	5 799	-	-	-	36 489
Всего активов	6 246 345	1 103 139	1 860 116	1 007 798	-	91 854	-	10 309 252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 965 403	274 576	-	-	-	-	-	3 239 979
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 516 984	1 583 381	2 820 755	-	-	-	-	5 921 120
Прочие обязательства	14 890	25 579	36 004	-	-	-	-	76 473
Всего обязательств	4 497 277	1 883 536	2 856 759	-	-	-	-	9 237 572
Чистая позиция	1 749 068	(780 397)	(996 643)	1 007 798	-	91 854	-	1 071 680

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока пога- шения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	25 865	-	-	-	-	-	-	25 865
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	332 689	-	-	-	-	58 234	-	390 923
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	58 234	-	58 234
Средства в кредитных организациях	292 559	-	-	-	-	-	-	292 559
Чистая ссудная задолженность	6 199 452	461 872	488 856	660 000	-	-	-	7 810 180
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	99 699	509 138	-	-	-	608 837
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	234	-	-	-	-	234
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 420	-	1 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	16 013	-	16 013
Прочие активы	24 624	10 552	1 677	14 902	-	-	-	51 755
Всего активов	6 875 189	472 424	590 466	1 184 040	-	75 667	-	9 197 786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 099 184	236 101	-	-	-	-	-	1 335 285
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 746 284	963 709	1 068 000	-	-	-	-	6 777 993
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	6 109	-	-	-	-	-	6 109
Прочие обязательства	17 892	23 594	18 019	-	-	-	-	59 505
Всего обязательств	5 863 360	1 229 513	1 086 019	-	-	-	-	8 178 892
Чистая позиция	1 011 829	(757 089)	(495 553)	1 184 040	-	75 667	-	1 018 894

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

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 октября 2017 года	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	285 090	121 894
2	Ссуды, предоставленные контрагентами-нерезидентам, всего, в том числе:	1 878 510	1 862 481
2.1	банкам-нерезидентам	1 878 510	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:	3 244 527	1 339 977
4.1	банков-нерезидентов	3 239 979	1 335 285
	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 548	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.

Председатель Правления

Зам. Главного бухгалтера

30 октября 2017 года



Хан Нам Чжу

Зуева В.В.