



Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»

за 2015 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Зарегистрировано в едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом лице

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

Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС» (далее – «Банк») за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 58 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор АО «КПМГ»

(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

8 апреля 2016 года



Лукашова Наталья Викторовна

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.	36 426	14 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.	283 025	105 295
2.1	Обязательные резервы	4.1.	33 757	8 647
3	Средства в кредитных организациях	4.1.	116 344	64 998
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2.	6 635 856	1 230 843
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		181	8 073
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3.	5 539	7 199
11	Прочие активы	4.4.	58 947	33 065
12	Всего активов		7 136 318	1 464 211
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.5.	2 245 357	140 834
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6.	3 851 036	346 089
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		158	10
20	Прочие обязательства	4.7.	64 982	2 133
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		6 161 533	489 066

1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.8.	840 000	840 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		189 075	189 075
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-53 930	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-360	-53 930
31	Всего источников собственных средств		974 785	975 145
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		107 989	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Handwritten signature in blue ink

Хан Нам Чжу

Handwritten signature in blue ink

Паршина О.Ю.

" 8 " _____ апреля _____ 2016 _____ года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2015 год

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

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) 123317, г. Москва,

Почтовый адрес

ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		385 479	33 747
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		367 026	33 747
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18 453	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		223 217	3 519
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 937	33
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		221 280	3 486
2.3	по вышущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		162 262	30 228
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.	-22 481	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1.	-14	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		139 781	30 228
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.	10 625	21 673
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.	336	8 431
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		5 467	575
13	Комиссионные расходы		668	67

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1.	-52	0
17	Прочие операционные доходы		33	0
18	Чистые доходы (расходы)		155 522	60 840
19	Операционные расходы		141 343	96 897
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		14 179	-36 057
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3.	14 539	17 873
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-360	-53 930
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
	распределение между акционерами (участниками) в виде			
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-360	-53 930



Handwritten signature in blue ink.

Хан Нам Чжу

Handwritten signature in blue ink.

Паршина О.Ю.

" 8 " _____ апреля _____ 2016 года

Банковская отчетность		
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 " января 2016 г.

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

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) 123317, г. Москва, ул.

Почтовый адрес

Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.	959 417	-602	960 019
1.1	Источники базового капитала:		1 029 075	0	1 029 075
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		840 000	0	840 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		840 000	0	840 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		189 075	0	189 075
1.1.3	Резервный фонд		0	0	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		69 658	602	69 056
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		69 658	602	69 056
1.2.4.1	прошлых лет		53 930	53 930	0
1.2.4.2	отчетного года		15 728	-53 328	69 056
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		959 417	-602	960 019

1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		959 417	-602	960 019
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0

1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»			0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества			0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0	0	0
1.9.2.1	несущественные			0	0	0
1.9.2.2	существенные			0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0
1.9.3.1	несущественный			0	0	0
1.9.3.2	существенный			0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика			0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли выпавшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0
1.11	Дополнительный капитал			0		0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		731 915	376 131	355 784	

2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		731 915	376 131	355 784
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		731 915	376 131	355 784
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		67,4	X	245,1
3.2	Достаточность основного капитала		67,4	X	245,1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		67,4	X	245,1

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6 750 474	6 750 474	731 915	1 449 085	1 449 085	363 858
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3 353 507	3 353 507	0	144 618	144 618	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 519 451	2 519 451	0	105 295	105 295	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3 331 003	3 331 003	666 201	1 175 564	1 175 564	235 113
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		247 814	247 814	49 563	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		500	500	250	317	317	159
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		500	500	250	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		65 464	65 464	65 464	128 586	128 586	128 586
1.4.1	Кредитные требования к банкам-резидентам в иностранной валюте		50 443	50 443	50 443	103 138	103 138	103 138
1.4.2	Прочие активы		15 021	15 021	15 021	25 448	25 448	25 448
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		392 955	370 474	555 711	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		392 955	370 474	555 711	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		107 989	107 989	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		107 989	107 989	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3.	20 933	35 984
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		20 933	35 984

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

(тыс. руб.)

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.	959 417	972 475	968 035	959 795
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		7 087 193	4 789 158	3 758 338	4 076 568
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13,5	20,3	25,8	23,5

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 312 317, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 309 057;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 74;
- 1.4. иных причин 3 186.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 289 836, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 673;
- 2.3. изменения качества ссуд 95 128;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 194 035.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Handwritten signatures in blue ink.

Хан Нам Чжу

Паршина О.Ю.

_____ апреля _____ 2016 года

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О

ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на " 01 " января _____ 2016 г.

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

Почтовый адрес (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) 123317, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.	$\geq 5,0$	67,4	245,1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		$\geq 6,0$	67,4	245,1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		$\geq 10,0$	67,4	245,1		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		$\geq 15,0$	38,1	511,8		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		$\geq 50,0$	186,4	414,5		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		$\leq 120,0$	0,5	0,0		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		$\leq 25,0$	Максимальное	20,8	Максимальное	16,7
				Минимальное	0,0	Минимальное	16,7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		$\leq 800,0$	105,1	29,9		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		$\leq 50,0$	0,0	1,6		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		$\leq 3,0$	0,0	0,0		

12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			≤25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			X	X	X

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		7 136 318
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		49 125
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7 087 193

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7 087 193
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7 087 193
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		107 989
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		107 989
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		959 417
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7 087 193
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базису III (строка 20 / строка 21), процент		13,5



Handwritten signature in blue ink.

Хян Нам Чжу

Handwritten signature in blue ink.

Паршина О.Ю.

8 апреля 2016 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)
за 2015 год

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

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) 123317, г. Москва, ул.

Почтовый адрес

Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		70 978	-76 586
1.1.1	проценты полученные		358 954	25 982
1.1.2	проценты уплаченные		-161 153	-1 946
1.1.3	комиссии полученные		5 467	575
1.1.4	комиссии уплаченные		-668	-67
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 625	21 673
1.1.8	прочие операционные доходы		33	0
1.1.9	операционные расходы		-135 698	-110 145
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6 582	-12 658
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-38 512	-777 312
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-25 110	-8 647
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		-5 182 576	-1 230 843
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		809	-25 301
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		1 959 793	140 834
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 198 030	346 089

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		10 542	556
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7.	32 466	-853 898
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 841	-7 224
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)	7.	-2 841	-7 224
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	1 029 075
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7.	0	1 029 075
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		196 029	8 431
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.	225 654	176 384
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1.	176 384	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.	402 038	176 384



Handwritten signature in blue ink.

Хав Нам Чу

Handwritten signature in blue ink.

Паршина О.Ю.

" 8 " _____ апреля _____ 2016 _____ года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	27
1. Общая информация	27
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	28
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка.....	29
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	29
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	29
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	29
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса, существенных операций и событий	29
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	35
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	36
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	37
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	38
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	38
4.2. Чистая ссудная задолженность	38
4.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	40
4.4. Прочие активы	41
4.5. Средства кредитных организаций	41
4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	41
4.7. Прочие обязательства	42
4.8. Уставный капитал Банка.....	42
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	42
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	42

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.....	42
5.3. Налоги	43
5.4. Вознаграждение работникам.....	43
6. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	43
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств	45
8. Справедливая стоимость	45
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	46
10. Информация о принимаемых Банком рисках.....	49
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	49
10.2. Кредитный риск.....	50
10.3. Рыночный риск	54
10.4. Процентный риск	54
10.5. Валютный риск	56
10.6. Операционный риск	58
10.7. Риск ликвидности	58
10.8. Правовой риск.....	60
10.9. Стратегический риск	61
10.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	61
10.11. Страновой риск.....	61
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	61

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС» (далее – «Банк») за 2015 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

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

1. Общая информация

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

Реквизиты Банка:

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

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

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 2015 год изменений в составе участников Банка не произошло. При этом 1 сентября 2015 года основной участник Банка КЭБ Хана Банк изменил свое наименование (предыдущее наименование: Открытое акционерное общество «Корейский Валютный Банк»), а также завершил процедуру

реорганизации в форме присоединения к нему Хана Банк (Республика Корея). Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк начал свою деятельность 7 июля 2014 года. На основании действующей лицензии на осуществление банковских операций Банк предлагает клиентам-юридическим лицам полный комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, привлечению денежных средств в депозиты, кредитованию, валютному обслуживанию, торговому финансированию. Для физических лиц Банк предлагает услуги по переводам без открытия счета и валютно-обменные операции.

По состоянию на 1 января 2016 года активы Банка увеличились на 5 672 107 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2015 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения размера чистой ссудной задолженности, в том числе, за счет размещения депозита в ЦБ РФ в сумме 2 200 000 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка увеличились на 5 672 467 тыс. руб. Увеличение обусловлено, главным образом, привлечением Банком кредитов в сумме 2 245 537 тыс. руб. от материнского предприятия на финансирование текущей деятельности. Также следует отметить, что величина средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые служат обеспечением исполнения обязательств по ссудной задолженности, в абсолютном выражении увеличилась на 875 193 тыс. руб. и составила 903 400 тыс.руб.

Основным направлением деятельности Банка в 2015 году является кредитование российских банков и корпоративных клиентов. Полученные Банком чистые операционные доходы в 2015 году составили 155 522 тыс. руб. (2014 год: 60 840 тыс. руб.). Структура общих доходов Банка была представлена следующими статьями: доля чистых процентных доходов составила 90% (2014 год: 50%), доля чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты – 7% (2014 год: 49%), доля комиссионных доходов за вычетом комиссионных расходов – 3% (2014 год: 1%). В 2015 году Банком получены убытки в сумме 360 тыс. руб. (2014 год: 53 930 тыс. руб.) за счет значительных операционных расходов, связанных с организацией и становлением Банка.

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

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

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

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, по состоянию на 1 января 2016 года Банком проведена инвентаризация статей баланса, в том числе, учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами. Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2016 года.

По всем счетам клиентов-юридических лиц – расчетным, текущим, ссудным, депозитным своевременно выданы выписки с подтверждениями сумм остатков на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2016 года. Работа по получению заверенных клиентами Банка подтверждений закончена. Расхождений не выявлено.

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

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

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

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.2;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8.

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

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

Основные средства

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

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

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

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

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

Стоимость материальных запасов списывается на расходы (кроме внеоборотных запасов) по средней стоимости.

Пассивы

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

Уставный капитал

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не 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, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

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

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

Взаимозачёты

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

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

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена 12 января 2015 года.

С 10 апреля 2015 года вступили в действие Методические рекомендации по бухгалтерскому учёту договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 30 марта 2015 года № 8-МР, содержащие примеры отражения в бухгалтерском учёте договоров, на которые распространяется действие данного Положения ЦБ РФ. При этом было отменено письмо ЦБ РФ от 23 декабря 2011 года № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов». Новые Методические рекомендации не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также определяется перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований. Соответствующие раскрытия за отчётный и предыдущий год были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях дополняется балансовым счетом № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению» и внебалансовым счетом № 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению». Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 апреля 2015 года Указанием ЦБ РФ 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» были внесены изменения в форму отчётности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 4), а также в форму отчётности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 2). Кроме того, были изменены названия форм отчётности № 0409808 и 0409813.

В течение 2015 года в Учётную политику Банка вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2016 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

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

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», изменяется порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, признается утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года.

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учету доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» и открыт новый балансовый счёт № 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)», также введен новый балансовый счёт № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учёте кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества».

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учетом событий после отчетной даты. В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- начисления по налогу на имущество за отчетный год в сумме 35 тыс. руб.;
- уменьшение по налогу на прибыль за отчетный год в сумме 181 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение хозяйственных операций до отчетной даты или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, в сумме 523 тыс. руб.;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного года в сумме 158 тыс. руб.

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

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Денежные средства	36 426	14 738
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	249 268	96 648
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	116 344	64 998
Российская Федерация	51 114	48 906
Иные государства	65 230	16 092
	402 038	176 384

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

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 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	2 200 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 050 000	1 206 258
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 408 323	24 585
- Финансирование текущей деятельности	1 408 323	24 585
Итого чистой ссудной задолженности	6 658 323	1 230 843
Резерв на возможные потери по ссудам	(22 467)	-
Итого ссудной задолженности	6 635 856	1 230 843

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

	<u>1 января 2016 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2015 года</u> тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	2 200 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 050 000	1 206 258
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 408 323	24 585
Строительство	364 414	-
Производство	679 495	24 585
Оптовая торговля	364 414	-
Итого ссудной задолженности	6 658 323	1 230 843
Резерв на возможные потери по ссудам	(22 467)	-
Итого чистой ссудной задолженности	6 635 856	1 230 843

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

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

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

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

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

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

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

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

тыс. руб.	Оборудование	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость			
Остаток по состоянию на 7 июля 2014 года	-	-	-
Поступления	7 225	4 168	11 393
Выбытия	-	(4 168)	(4 168)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	7 225	-	7 225
Амортизация и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 7 июля 2014 года	-	-	-
Начисленная амортизация за год	26	-	26
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	26	-	26
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2015 года	7 199	-	7 199

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилось. По состоянию на 1 января 2016 года в Банке отсутствует имущество, полученное по договорам отступного, переданное в залог в качестве обеспечения, отсутствовали какие-либо ограничения прав собственности на основные средства Банка, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

4.4. Прочие активы

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	5 164	6 040
Требования по получению процентов	34 290	7 765
Резерв под обесценение	(66)	-
Всего прочих финансовых активов	39 388	13 805
Авансовые платежи	15 368	15 134
Материалы и расчеты с поставщиками	4 191	3 847
Прочие	-	279
Всего прочих нефинансовых активов	19 559	19 260
Всего прочих активов	58 947	33 065

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

4.5. Средства кредитных организаций

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	909 849	28 316
Межбанковские кредиты и депозиты	1 335 508	112 517
Всего	2 245 357	140 833

4.6. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	191 050	6 149
- Юридические лица	191 050	6 149
Срочные депозиты	3 659 986	339 940
- Юридические лица	3 659 986	339 940
Всего	3 851 036	346 089

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

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Торговля	2 588 367	55 930
Производство	707 408	260 023
Строительство	507 381	-
Прочие	47 880	30 136
Всего	3 851 036	346 089

4.7. Прочие обязательства

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	63 637	1 573
Прочая кредиторская задолженность	-	544
Всего прочих финансовых обязательств	63 637	2 117
Кредиторская задолженность по прочим налогам	63	16
Прочая кредиторская задолженность	1 282	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 345	16
Всего	64 982	2 133

4.8. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка представляет собой зарегистрированные и оплаченные доли участников номиналом 840 000 тыс. руб.

Решение о распределении прибыли принимается общим собранием участников. В отчетном периоде распределения прибыли не производилось.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	22 467	66	22 533
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	22 467	66	22 533

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

	2015 год тыс. руб.	За период с 7 июля по 31 декабря 2014 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 625	21 673
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	336	8 431
	10 961	30 104

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2015 год тыс. руб.	За период с 7 июля по 31 декабря 2014 года тыс. руб.
Налог на прибыль	6 424	4 587
Прочие налоги, в т.ч.:	8 115	13 286
НДС	7 969	13 273
Налог на имущество	146	13
	14 539	17 873

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

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

	2015 год тыс. руб.	За период с 7 июля по 31 декабря 2014 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	6 276	4 577
Изменение отложенного налога	148	10
Всего расходов по налогу на прибыль	6 424	4 587

5.4. Вознаграждение работникам

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

	2015 год тыс. руб.	За период с 7 июля по 31 декабря 2014 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	59 129	14 115
Налоги и отчисления по заработной плате	6 985	3 065
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	896	192
	67 010	17 372

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных

Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 6% и 10,0% соответственно.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 1 января 2016 года нормативы достаточности капитала Банка значительно превышали законодательно установленные уровни. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<i>Основной капитал</i>	959 417	960 019
<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>(69 658)</i>	<i>(69 056)</i>
Убыток отчетного года	(15 728)	(69 056)
Убыток прошлого года	(53 930)	-
<i>Добавочный капитал</i>	-	-
<i>Дополнительный капитал</i>	-	-
Всего капитала	959 417	960 019
Активы, взвешенные с учётом риска	731 915	355 784
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	67,4	245,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	67,4	245,1
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	67,4	245,1

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за период 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс.руб.	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
(Использование) прирост денежных средств от операционной деятельности	(1 923 986)	1 956 452	32 466
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 841)	-	(2 841)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	196 029	-	196 029
(Использование) прирост денежных средств и их эквивалентов	(1 730 798)	1 956 452	225 654

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за период с 7 июля 2014 года по 31 декабря 2014 года представлена далее.

тыс.руб.	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
(Использование) прирост денежных средств от операционной деятельности	(945 875)	91 977	(853 898)
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 224)	-	(7 224)
Прирост денежных средств от финансовой деятельности	-	1 029 075	1 029 075
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	8 431	-	8 431
(Использование) прирост денежных средств и их эквивалентов	(944 668)	1 121 052	176 384

8. 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.

9. 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.

С 19 ноября 2015 года в состав Совета директоров Банка входят:

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

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

До 19 января 2015 года Совет директоров действовал в следующем составе:

- Г-н Бэ Кун Джунг – Председатель Совета директоров,
- Г-н Квон О Хун,
- Г-н Ким Дэ Хо.

С 19 января 2015 года до 19 ноября 2015 года Совет директоров действовал в следующем составе:

- Г-н Джонг Йон Хак – Председатель Совета директоров,
- Г-н Квон Ил Мин,
- Г-н Хан Сан Ква.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением. Заседание Совета директоров 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 31 декабря 2015 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2015 года в составе Правления не происходило изменений.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений ключевых органов управления;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками),
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием

- автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;

- подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований;
- прочих сотрудников и подразделения, на которые возложены обязанности по контролю.

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

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

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. 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 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

Служба управления рисками не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

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

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

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

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

10.2. 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 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

*Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

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

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

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

тыс. руб.	<u>Корпоративные клиенты</u>	<u>Банки- корреспонденты</u>	<u>Всего</u>
Средства в кредитных организациях	-	64 998	64 998
Чистая ссудная задолженность	24 585	1 206 258	1 230 843
Прочие финансовые активы	6 040	7 765	13 805
Всего	30 625	1 279 021	1 309 646

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

тыс.руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	36 426	-	-	-	-	36 426
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	283 025	-	-	-	-	283 025
Средства в кредитных организациях	-	65 401	500	50 443	-	116 344
Чистая ссудная задолженность	3 034 056	3 233 084	-	-	369 941	6 635 856
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	181	-	181
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	5 539	-	5 539
Прочие активы	-	32 518	-	9 301	15 903	58 947
Всего	3 353 507	3 331 003	500	65 464	385 844	7 136 318

*Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

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

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Прочие	Всего
Денежные средства	14 738	-	-	-	-	14 738
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 295	-	-	-	-	105 295
Средства в кредитных организациях	-	17 801	317	46 880	-	64 998
Чистая ссудная задолженность	24 585	1 150 000	-	56 258	-	1 230 843
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	8 073	-	8 073
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	7 199	-	7 199
Прочие активы	-	-	-	33 065	-	33 065
Всего	144 618	1 167 801	317	151 475	-	1 464 211

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2016 года реструктурированная ссудная задолженность составила 50 071 тыс. руб., просроченная ссудная задолженность отсутствовала (по состоянию на 1 января 2015 года просроченная и реструктурированная ссудная задолженность отсутствовала).

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

тыс.руб.	Сумма требова- ния	Категория качества					Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	116 344	116 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 635 856	5 614 413	245 765	694 141	-	104 004	289 888	22 467	-	7 070	15 397	-	22 467
Прочие финансовые активы	39 388	32 754	5 632	1 068	-	-	66	66	-	62	4	-	66
	6 791 588	5 763 511	251 397	695 209	-	104 004	289 954	22 533	-	7 132	15 401	-	22 533

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

10.3. Рыночный риск

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года рыночный риск Банка состоял только из валютного риска, и его величина равнялась 20 933 тыс. руб. (на 1 января 2015 года - 35 984 тыс. руб.)

10.4. 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.

Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	9,8	-	-
Чистая ссудная задолженность	11,94	2,02	1,23
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	-	0,66	0,20
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	9,34	-	-

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

	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	14,96	0,50	-
Чистая ссудная задолженность	-	1,44	-
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	-	0,50	-
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,91	-	-

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

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	735	(6 097)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(735)	6 097

10.5. Валютный риск

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

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

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

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

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

*Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

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

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	9 933	822	3 983	-	14 738
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	105 295	-	-	-	105 295
обязательные резервы	8 647	-	-	-	8 647
Средства в кредитных организациях	2 026	20 359	42 548	65	64 998
Чистая ссудная задолженность	1 150 000	-	80 843	-	1 230 843
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 199	-	-	-	7 199
Требования по текущему налогу на прибыль	8 073	-	-	-	8 073
Прочие активы	33 063	-	2	-	33 065
Всего активов	1 315 589	21 181	127 376	65	1 464 211
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	28 316	-	112 518	-	140 834
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	345 980	-	104	5	346 089
Отложенное налоговое обязательство	10	-	-	-	10
Прочие обязательства	2 089	11	33	-	2 133
Всего обязательств	376 395	11	112 655	5	489 066
Чистая позиция	939 194	21 170	14 721	60	975 145

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

	1 января 2016 года, тыс. руб.	1 января 2015 года, тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	666	1 178
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(904)	1 694

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

10.6. 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.

10.7. Риск ликвидности

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

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока пога- шения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	36 426	-	-	-	-	-	-	36 426
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	249 268	-	-	-	-	33 757	-	283 025
обязательные резервы	-	-	-	-	-	33 757	-	33 757
Средства в кредитных организациях	116 344	-	-	-	-	-	-	116 344
Чистая ссудная задолженность	4 968 648	1 045 925	621 283	-	-	-	-	6 635 856
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	181	-	-	-	-	181
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 539	-	5 539
Прочие активы	32 240	3 385	18 210	5 112	-	-	-	58 947
Всего активов	5 402 926	1 049 310	639 674	5 112	-	39 296	-	7 136 318
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 492 911	752 446	-	-	-	-	-	2 245 357
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 297 958	1 638 509	914 569	-	-	-	-	3 851 036
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	158	-	158
Прочие обязательства	20 361	34 001	10 620	-	-	-	-	64 982
Всего обязательств	2 811 230	2 424 956	925 189	-	-	158	-	6 161 533
Чистая позиция	2 591 696	(1 375 646)	(285 515)	5 112	-	39 138	-	974 785

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока пога- шения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	14 738	-	-	-	-	-	-	14 738
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	96 648	-	-	-	-	8 647	-	105 295
обязательные резервы	-	-	-	-	-	8 647	-	8 647
Средства в кредитных организациях	64 998	-	-	-	-	-	-	64 998
Чистая ссудная задолженность	1 106 258	124 585	-	-	-	-	-	1 230 843
Требование по текущему налогу на прибыль	-	8 073	-	-	-	-	-	8 073
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	7 199	-	7 199
Прочие активы	11 078	6 496	1 729	9 901	3 861	-	-	33 065
Всего активов	1 293 720	139 154	1 729	9 901	3 861	15 846	-	1 464 211
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	84 575	56 259	-	-	-	-	-	140 834
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	238 089	108 000	-	-	-	-	-	346 089
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	10	-	10
Прочие обязательства	1 332	801	-	-	-	-	-	2 133
Всего обязательств	323 996	165 060	-	-	-	10	-	489 066
Чистая позиция	969 724	(25 906)	1 729	9 901	3 861	15 836	-	975 145

10.8. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

10.9. Стратегический риск

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

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

10.10. 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.

10.11. Страновой риск

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

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

Основной объем 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.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции с управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 19 человек. Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2015 году составила 5 человек для работников, принимающих риски, и 3 человека для работников, осуществляющих управление рисками.

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

Общий размер вознаграждений основному управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2015 год составил 45 449 тыс. руб. для работников, принимающих риски (доля в общем объеме вознаграждений персонала составила 67,7%), а также 5 687 тыс. руб. для работников, осуществляющих управление рисками (доля в общем объеме вознаграждений персонала составила 8,5%).

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнское предприятие		
	тыс. руб.	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Средства в кредитных организациях	65 230	0,0%	0,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	2 245 357	0,7%	0,2%
Прочие обязательства	554	0,0%	0,0%

Общество с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2015 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнское предприятие		
	тыс. руб.	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Средства в кредитных организациях	16 092	0,0%	0,0%
Прочие активы	1 815	0,0%	0,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	140 833	0,5%	0,0%
Прочие обязательства	33	0,0%	0,0%

Суммы доходов и расходов по операциям с материнским предприятием могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. руб.	За период с 7 июля по 31 декабря 2014 года тыс. руб.
ДОХОДЫ		
Комиссионные доходы	82	264
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	21 037
РАСХОДЫ		
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	1 592	-
Процентные расходы	1 937	33
Комиссионные расходы	407	20
Операционные расходы	1 736	64 402

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В 2015 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

И.о. Главного бухгалтера

Паршина О.Ю.

Председатель Правления

Хан Нам Чжу

