

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	32
1. Общая информация.....	32
2. Краткая характеристика деятельности Банка	33
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка.....	34
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	34
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	34
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	34
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса, существенных операций и событий	35
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка..	45
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	45
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	45
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	46
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	46
4.2. Чистая ссудная задолженность	47
4.3. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48
4.4. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	50
4.5. Прочие активы	51
4.6. Средства кредитных организаций	52
4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	52
4.8. Прочие обязательства	53
4.9. Уставный капитал Банка.....	53

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	53
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	53
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.....	54
5.3. Налоги	54
5.4. Вознаграждение работникам.....	55
6. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	55
7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	60
8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	61
9. Справедливая стоимость.....	61
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	62
11. Информация о принимаемых Банком рисках.....	65
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	65
11.2. Кредитный риск.....	67
11.3. Рыночный риск	74
11.4. Процентный риск	74
11.5. Валютный риск	75
11.6. Операционный риск	78
11.7. Риск ликвидности.....	79
11.8. Правовой риск.....	82
11.9. Стратегический риск.....	82
11.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	82
11.11. Страновой риск.....	83

12.	Операции со связанными с Банком сторонами	84
13.	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	87

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») за 2017 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) отчётности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

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

1. Общая информация

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

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

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

Реквизиты Банка на отчетную дату:

1.	Сокращенное фирменное наименование	ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
2.	Сокращенное фирменное наименование на английском языке	KEB HNB RUS LLC
3.	Место нахождения и адрес Банка:	123112, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10
4.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7750005901
5.	Код причины постановки на учет (КПП)	770301001
6.	Общероссийский классификатор предприятий и организаций (ОКПО)	17553499
7.	Корреспондентский счет в ГУ БР по ЦФО	30101810500000000808
8.	Банковский идентификационный код (БИК)	044525808

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Банк является кредитной организацией со 100% участием иностранного капитала (Республика Корея). Учредителями и участниками Банка являются:

- КЭБ Хана Банк (Республика Корея) – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 99,999997% и
- гражданин Республики Корея Бэ Кун Джунг – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,000003%.

За 2017 год изменений в составе участников Банка не произошло. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 2 436 887 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения размера чистой ссудной задолженности на 1 796 114 тыс. руб., а также за счет вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка увеличились на 2 410 301 тыс. руб. Увеличение обусловлено, главным образом, привлечением Банком депозитов от клиентов – юридических лиц, а также ростом числа клиентов и остатков на их расчетных и текущих счетах.

Основным направлением деятельности Банка в 2017 году является кредитование российских банков и корпоративных клиентов, а также вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации. Полученные Банком чистые операционные доходы в 2017 году составили 226 981 тыс. руб. (2016 год: 236 114 тыс. руб.). Структура общих доходов Банка была представлена следующими статьями: доля чистых процентных доходов составила 63,3% (2016 год: 87,2%), доля чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты – 25,3% (2016 год: 7,6%), доля комиссионных доходов за вычетом комиссионных расходов – 10,5% (2016 год: 5,3%).

В 2017 году Банком получена прибыль в сумме 26 586 тыс. руб. (2016 год: прибыль в сумме 44 109 тыс. руб.).

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и продолжением санкций в отношении России 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 осуществлялся в 2017 году в соответствии с требованиями 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»), а с 3 апреля 2017 года в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

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 2018 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 2018 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 2018 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 неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.2;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

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 № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

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

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

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

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

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

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

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

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-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 2018 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 обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (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 2017 год была утверждена 9 января 2017 года. В ней отражены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, которые были применены перспективно. Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не пересчитывались. В течение 2017 года изменения в Учетную политику Банка не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2018 год Банком внесены ряд изменений, связанных с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, не оказывающих существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год ЦБ РФ выпустил Указания, вносящие изменения в Положение ЦБ РФ № 579-П и Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и касающиеся порядка бухгалтерского учёта операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств; операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов и операций с ценными бумагами. Влияние данных изменений на финансовое положение или результаты деятельности Банка оценивается как незначительное.

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 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

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

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат:

- требование по налогу на имущество за отчетный год в сумме 8 тыс. руб.;
- требование по налогу на прибыль за отчетный год в сумме 12 587 тыс. руб.;
- начисления по налогу на доходы по операциям с государственными ценными бумагами за отчетный год в сумме 909 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 3 918 тыс. руб.;
- увеличение суммы отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года в сумме 644 тыс. руб.

В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка за 2017 год на 8 412 тыс. руб.

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

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	22 990	25 865
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	574 481	332 689
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	262 464	292 559
Российская Федерация	94 513	170 665
Иные государства	167 951	121 894
	859 935	651 113

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 2018 года составляют 94 030 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 58 234 тыс. руб.).

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	2 810 000	2 665 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 724 406	4 062 481
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 144 332	1 106 440
- Финансирование текущей деятельности	1 144 332	1 106 440
Итого ссудной задолженности	9 678 738	7 833 921
Резерв на возможные потери по ссудам	(72 444)	(23 741)
Итого чистой ссудной задолженности	9 606 294	7 810 180

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	2 810 000	2 665 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 724 406	4 062 481
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 144 332	1 106 440
Производство	568 330	499 870
Строительство	288 001	303 285
Оптовая торговля	288 001	303 285
Итого ссудной задолженности	9 678 738	7 833 921
Резерв на возможные потери по ссудам	(72 444)	(23 741)
Итого чистой ссудной задолженности	9 606 294	7 810 180

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»;

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

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

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

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

4.3. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 года Банком осуществлены вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Объем и структура финансовых вложений Банка представлена ниже:

	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2017 года</u> тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	814 020	401 550
Ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	193 551	207 287
Всего финансовые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>1 007 571</u>	<u>608 837</u>

По состоянию на 1 января 2018 года государственные облигации в портфеле Банка представляют собой облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, срок погашения которых наступает в мае 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 6,4%.

Государственные еврооблигации по состоянию на 1 января 2018 года представлены еврооблигациями Правительства РФ с номиналом в долларах США, срок погашения которых наступает в апреле 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 5,0%.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

<u>Выпуск ценной бумаги</u>	<u>Объем вложений</u> <u>в тыс. руб.</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Ставка купона,</u> <u>%</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)			
ОФЗ-26214	814 020	27.05.2020	6,4
Еврооблигации Правительства Российской Федерации			
XS0504954347	193 551	29.04.2020	5,0
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>1 007 571</u>		

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

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена далее:

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 007 571	1 028 496	608 837	609 747

По состоянию на 1 января 2018 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфеле Банка не имеют задержек платежа и не представлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Оборудование	НМА	Материаль- ные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 921	12 837	1	21 759
Поступления	594	275	4 255	5 124
Выбытия	-	-	(4 256)	(4 256)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	9 515	13 112	-	22 627
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 508	1 238	-	5 746
Начисленная амортизация за год	2 399	1 551	-	3 950
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 907	2 789	-	9 696
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2018 года	2 608	10 323	-	12 931

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

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

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилось. По состоянию на 1 января 2018 года в Банке отсутствует имущество, полученное по договорам отступного, переданное в залог в качестве обеспечения, отсутствовали какие-либо ограничения прав собственности на основные средства Банка, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

4.5. Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	21 878	36 421
Прочая дебиторская задолженность	6 305	5 460
Резерв под обесценение	(63)	(87)
Всего прочих финансовых активов	28 120	41 794
Расчеты с поставщиками	9 952	9 431
Авансовые платежи	602	500
Прочие	143	154
Резерв под обесценение	(171)	(124)
Всего прочих нефинансовых активов	10 526	9 961
Всего прочих активов	38 646	51 755

В состав прочей дебиторской задолженности входит обеспечительный платёж по договору аренды в сумме 6 305 тыс. руб.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2017 года	87	124	211
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(24)	47	23
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2017 года	63	171	234

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

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

4.6. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	2 204 882	947 542
Межбанковские кредиты и депозиты	793 869	387 743
Всего	2 998 751	1 335 285

4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	672 752	2 146 884
- Юридические лица	672 752	2 146 884
Срочные депозиты	6 819 200	4 631 109
- Юридические лица	6 819 200	4 631 109
Всего	7 491 952	6 777 993

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Торговля	4 237 372	3 009 959
Строительство	1 942 220	440 213
Производство	787 100	2 287 590
Гостиничный бизнес	259 408	970 514
Прочие	265 852	69 717
Всего	7 491 952	6 777 993

4.8. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	86 886	54 657
Всего прочих финансовых обязательств	86 886	54 657
Кредиторская задолженность по прочим налогам	311	-
Прочая кредиторская задолженность	10 384	4 848
Всего прочих нефинансовых обязательств	10 695	4 848
Всего	97 581	59 505

4.9. Уставный капитал Банка

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

Решение о распределении прибыли принимается общим собранием участников. В отчетном периоде 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 2017 год представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные требования	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 741	33	178	23 952
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	48 703	(33)	56	48 726
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	72 444	-	234	72 678

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

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные требования	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22 467	14	52	22 533
Чистое создание резерва под обесценение	1 274	19	126	1 419
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 741	33	178	23 952

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	57 254	20 697
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	239	(2 779)
	57 493	17 918

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налог на прибыль	10 185	16 451
Прочие налоги, в т.ч.:	8 830	8 764
НДС	8 752	8 452
Налог на имущество	78	312
	19 015	25 215

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль (20%)	1 687	17 637
Расход по налогу на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	9 578	392
Изменение отложенного налога	(1 080)	(1 578)
Всего расходов по налогу на прибыль	10 185	16 451

5.4. Вознаграждение работникам

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	71 453	65 582
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	24 726	18 279
Налоги и отчисления по заработной плате	8 902	8 270
Резерв предстоящих отпусков	1 499	2 521
Страховые взносы по резерву предстоящих отпусков	191	761
	106 771	95 413

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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно.

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

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 2018 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 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
<i>Основной капитал</i>	1 008 518	963 186
<i>Источники базового капитала:</i>	1 029 075	1 029 075
Уставный капитал	840 000	840 000
Эмиссионный доход	189 075	189 075
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	(20 557)	(65 889)
Убыток прошлого года	(10 181)	(54 290)
Нематериальные активы	(10 323)	(11 599)
Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	(53)	-
<i>Добавочный капитал</i>	-	-
<i>Источники дополнительного капитала</i>	25 984	43 609
Прибыль отчетного года	25 984	43 609
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	-	(52)
Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	(52)
<i>Дополнительный капитал</i>	25 984	43 557
Всего капитала	1 034 502	1 006 743
Активы, взвешенные с учётом риска	2 402 321	1 858 529
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	43,1	54,2
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	42,0	51,8
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	42,0	51,8

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 1 января 2018 года, приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 029 075	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 029 075	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	1 029 075
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	15, 16	10 490 703	X	X	X
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	12 931	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 323	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	8 258	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	8 258
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 065	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1.	2 065
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	2 500	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 500	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	3, 5, 6, 7	10 876 329	X	X	X

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего					
6	Источники капитала для формирования которых инвесторами использовались ненадлежащие активы	X	-	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	56	-
6.1	Источники базового капитала для формирования которых использовались ненадлежащие активы	X	-	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	26.1	42
6.2	Источники добавочного капитала для формирования которых использовались ненадлежащие активы	X	-	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	11
7	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	26 586	Инструменты дополнительного капитала	46	25 984
8	Непокрытые убытки прошлых лет	33	(10 181)	Источники базового капитала: непокрытый убыток	2	(10 181)

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
	наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:					
5.1	Источники дополнительного капитала для формирования которых инвесторами использовались ненадлежащие активы	X	-	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	56	52
6	Неиспользованная прибыль за отчетный период	34	44 109	Инструменты дополнительного капитала	46	43 609
7	Непокрытые убытки прошлых лет	33	(54 290)	Источники базового капитала: нераспределенная прибыль (убыток).	2	(54 290)

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

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

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

	1 января 2018 г. тыс. руб.	1 января 2017 г. тыс. руб.
Основной капитал	1 008 518	963 186
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	11 532 454	9 161 385
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,7	10,5

Показатель финансового рычага в отчетном периоде снизился на 1,8% в связи с активным ростом активов Банка.

8. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за период 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

тыс.руб.	РФ	ГРС	Всего
(Использование) прирост денежных средств от операционной деятельности	(486 461)	1 094 946	608 485
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(403 283)	-	(403 283)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	(47 118)	50 738	3 620
(Использование) прирост денежных средств и их эквивалентов	(936 862)	1 145 684	208 822

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за период 2016 представлена далее.

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

9. Справедливая стоимость

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года состав Совета директоров является следующим:

- Чо Чонг Хёнг (Cho Jong Hyoung) – Председатель Совета директоров;
- Ли Сук (Lee Suk);
- Чо Сунг Гу (Cho Sung Goo);
- Хан Нам Чжу (Han Nam Ju).

В течение 2017 года состав Совета директоров был изменен решением очередного годового Общего собрания участников Банка (Протокол № 8 от 28 апреля 2017 года). Из состава Совета директоров вышел член Совета директоров Хан Сан Ква и вошел новый член Совета директоров Чо Сунг Гу.

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

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления является следующим:

- Хан Нам Чжу – Председатель Правления;
- Раднаева Д.Б. – Заместитель Председателя Правления.

В течение 2017 года из состава Правления был исключен член Правления Паршина О.Ю. (Протокол заседания Совета директоров Банка № 24 от 8 декабря 2017 года).

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

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

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

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и

процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

11.2. Кредитный риск

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 заемщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Правительство Российской Федерации	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	262 464	262 464
Чистая ссудная задолженность	-	1 071 888	8 534 406	9 606 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 007 571	-	-	1 007 571
Прочие финансовые активы	-	6 509	21 611	28 120
Всего	1 007 571	1 078 397	8 818 481	10 904 449

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

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 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	22 990	-	-	-	-	22 990
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	668 511	-	-	-	-	668 511
Средства в кредитных организациях	-	120 224	61 321	55 720	25 199	262 464
Чистая ссудная задолженность	3 460 882	5 724 406	-	-	421 006	9 606 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	814 020	-	-	193 551	-	1 007 571
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	12 766	-	12 766
Отложенный налоговый актив	-	-	-	500	2 000	2 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	5 397	7 534	12 931
Прочие активы	1 306	20 572	-	16 006	762	38 646
Всего	<u>4 967 709</u>	<u>5 865 202</u>	<u>61 321</u>	<u>283 940</u>	<u>456 501</u>	<u>11 634 673</u>

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

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

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 2018 года реструктурированная ссудная задолженность составила 1 144 332 тыс. руб., просроченная ссудная задолженность отсутствовала (по состоянию на 1 января 2017 года реструктурированная ссудная задолженность составила 1 106 440 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствовала).

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва а возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	Сумма требова- ния	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	262 464	262 464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 606 294	8 534 406	288 001	-	421 006	362 881	617 421	72 444	-	-	72 444	-	72 444
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 007 571	1 007 571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	28 120	21 612	6 508	-	-	-	66	63	63	-	-	-	63
	10 904 449	9 826 053	294 509	-	421 006	362 881	617 487	72 507	63	-	72 444	-	72 507

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

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В соответствии с п. 6.1. Положением ЦБ РФ № 590-П по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	860 237	-	860 237
Гарантийные депозиты	650 882	-	650 882
Гарантии и поручительства иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «BBB» по международной рейтинговой шкале «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», или не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале «Moody's Investors»	209 355	-	209 355
Обеспечение II категории качества:	284 095	-	284 095
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	284 095	-	284 095
Прочее обеспечение	-	-	-
	1 144 332	-	1 144 332

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

тыс.руб.	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	825 126	32 694	857 820
Гарантийные депозиты	627 010	-	627 010
Гарантии и поручительства иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «BBB» по международной рейтинговой шкале «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», или не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале «Moody's Investors»	198 116	32 694	230 810
Обеспечение II категории качества:	244 605	-	244 605
Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее	244 605	-	244 605
Прочее обеспечение	36 709	-	36 709
	1 106 440	32 694	1 139 134

Сведения об обремененных и необремененных активах

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

тыс.руб.

N п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	10 861 509	1 017 053
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 017 053	1 017 053
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	352 545	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 972 521	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 043 962	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	13 473	-
9	Прочие активы	-	-	41 259	-

Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице далее представлена информация о средней балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (обремененные активы) и необремененных активах в 2016 году.

тыс.руб.

N п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	6 727 589	68 184
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	68 184	68 184
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	582 217	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 376 050	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 108 056	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	15 281	-
9	Прочие активы	-	-	222 035	-

В 2016 и 2017 годах Банк не осуществлял операций с обременением активов.

11.3. Рыночный риск

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года рыночный риск равен нулю.

11.4. Процентный риск

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

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 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	7,50	1,47	-
Чистая ссудная задолженность	10,77	2,88	0,97
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,84	3,61	-
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	2,00	1,39	0,01
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,90	1,12	-

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

	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	9,50	0,74	-
Чистая ссудная задолженность	12,01	2,43	1,02
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,56	3,13	-
Процентные обязательства			
Средства кредитных организаций	2,00	0,34	1,01
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,82	-	-

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, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	1 января 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(25 375)	(11 697)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	25 375	11 697

11.5. Валютный риск

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

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 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	6 750	5 068	10 095	1 077	22 990
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	668 511	-	-	-	668 511
<i>обязательные резервы</i>	<i>94 030</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>94 030</i>
Средства в кредитных организациях	38 793	126 775	95 398	1 498	262 464
Чистая ссудная задолженность	6 834 447	242 191	2 529 656	-	9 606 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	814 020	-	193 551	-	1 007 571
Требования по текущему налогу на прибыль	12 766	-	-	-	12 766
Отложенный налоговый актив	2500	-	-	-	2 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 931	-	-	-	12 931
Прочие активы	33 148	-	5 498	-	38 646
Всего активов	8 423 866	374 034	2 834 198	2 575	11 634 673
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	1 874 211	378 768	745 772	-	2 998 751
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 395 056	1	2 096 867	28	7 491 952
Обязательство по текущему налогу на прибыль	909	-	-	-	909
Прочие обязательства	89 741	13	7 827	-	97 581
Всего обязательств	7 359 917	378 782	2 850 466	28	10 589 193
Чистая позиция	1 063 949	(4 748)	(16 268)	2 547	1 045 480

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

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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 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 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 302)	160
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(379)	(1 223)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.6. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга;
- многоуровневый контроль операций;
- разработанный в Банке план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска составляют:

	на 1 января 2018 года, тыс. руб.	на 1 января 2017 года, тыс. руб.
Операционный риск, всего	23 965	17 917
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	159 764	119 448
Чистые процентные доходы	133 229	96 245
Чистые непроцентные доходы	26 535	23 203

11.7. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 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	22 990	-	-	-	-	-	-	22 990
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	574 481	-	-	-	-	94 030	-	668 511
<i>обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	94 030	-	94 030
Средства в кредитных организациях	262 464	-	-	-	-	-	-	262 464
Чистая ссудная задолженность	7 997 207	402 369	1 206 718	-	-	-	-	9 606 294
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	6 257	1 001 314	-	-	-	1 007 571
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	12 766	-	-	-	-	12 766
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 500	-	2 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	12 931	-	12 931
Прочие активы	12 466	1 415	19 031	5 734	-	-	-	38 646
Всего активов	8 869 608	403 784	1 244 772	1 007 048	-	109 461	-	11 634 673
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 723 284	275 467	-	-	-	-	-	2 998 751
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 355 950	1 882 402	1 253 600	-	-	-	-	7 491 952
Обязательство по текущему налогу на прибыль	909	-	-	-	-	-	-	909
Прочие обязательства	30 440	31 976	35 165	-	-	-	-	97 581
Всего обязательств	7 110 583	2 189 845	1 288 765	-	-	-	-	10 589 193
Чистая позиция	1 759 025	(1 786 061)	(43 993)	1 007 048	-	109 461	-	1 045 480

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

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

11.8. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

11.9. Стратегический риск

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

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

11.10. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

11.11. Страновой риск

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

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 11.5.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 января 2018 года	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	167 951	121 894
2	Ссуды, предоставленные контрагентами-нерезидентам, всего, в том числе:	2 524 406	1 862 481
2.1	банкам-нерезидентам	2 524 406	1 862 481
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 003 346	1 339 977
4.1	банков-нерезидентов	2 998 751	1 335 285
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 595	4 692
4.3	Физических лиц-нерезидентов	-	-

12. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиальный исполнительный орган) и члены Совета директоров Банка, то есть лица, 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.

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2018 года составило 5 человек (1 января 2017 года: 6 человек).

Ни одно лицо, относящееся к категории ключевого управленческого персонала по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, не владеет долями Банка.

В Банке выполняется внутреннее Положение об оплате труда и премировании сотрудников, утвержденное Советом директоров Банка, разработанное в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, Инструкцией 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 ключевому управленческому персоналу, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений, %	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений, %
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	28 243	29,9	38 419	50,0
Выходные пособия	648	0,7	-	-
	28 891	30,6	38 419	50,0

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям (сделкам) со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в долларах США	52 253	0,00	-	-	52 253
- в евро	18 559	0,00	61 085	0,00	79 644
- в прочих валютах	860	0,00	236	0,00	1 096
Кредиты, выданные банкам					
- в российских рублях	710 000	10,31	-	-	710 000
- в долларах США	1 814 406	1,55	-	-	1 814 406
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(1 874 184)	2,00	-	-	(1 874 184)
- в долларах США	(518 402)	2,00	-	-	(518 402)
- в евро	(275 467)	0,01	-	-	(275 467)
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	85 792		-		85 792
Процентные расходы	(13 432)		-		(13 432)
Комиссионные доходы	646		-		646
Комиссионные расходы	(1 306)		-		(1 306)
Операционные расходы	(1 398)		-		(1 398)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 251		-		1 251
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(1 898)		-		(1 898)
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	671 158	-	-	-	671 158

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Положением об оплате труда и премировании сотрудников, утвержденным Советом директоров Банка, определено, что в составе Совета директоров Банка избран член Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации системы оплаты труда. Член Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации системы оплаты труда, обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ему осуществлять подготовку решений по вопросам, предусмотренным Инструкцией №154-И. Членам Совета директоров Банка вознаграждения в 2017 году не выплачивались.

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Члены исполнительных органов	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Начальник департамента операционной работы, Начальник Казначейства, Начальник департамента обслуживания клиентов	Начальник департамента операционной работы, Начальник Казначейства, Начальник департамента обслуживания клиентов
Работники, осуществляющие управление рисками	Начальник Службы внутреннего контроля, начальник Службы внутреннего аудита, начальник Службы управления рисками	Начальник Службы внутреннего контроля, начальник Службы внутреннего аудита, начальник Службы управления рисками

Независимые оценки системы оплаты труда в 2017 году и 2016 году не проводились.

Целями системы оплаты труда Банка являются:

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

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

1. На уровне Банка в целом:

- 1.1. Планируемая рентабельность капитала;
- 1.2. Планируемая рентабельность активов;
- 1.3. Соблюдение в течение отчетного года всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 180-И;
- 1.4. Соблюдение в течение отчетного года лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

2. На уровне подразделений:

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

Ключевыми качественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом:

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

2. На уровне подразделений:

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

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда. По результатам такого рассмотрения в 2017 году и 2016 году Советом директоров не было предложено изменений к системе оплаты труда.

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

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

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

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

единовременных выплат.

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	0	0	0	0
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий;	2 573	0	4 684	0

Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год

тыс. руб.	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
количество и общий размер стимулирующих выплат при приёме на работу;	0	0	0	0
количество и общий размер выходных пособий;	648	0	0	0
общий размер выплат в отчётном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0	0	0	0
общий размер выплат в отчётном периоде по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);	Фиксированная часть – 28 243. Нефиксированная часть – 0	Фиксированная часть – 17 795. Нефиксированная часть – 0	Фиксированная часть – 31 843. Нефиксированная часть – 0.	Фиксированная часть – 26 866. Нефиксированная часть – 0.
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	0	0	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0	0	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0	0	0

Заместитель Главного бухгалтера

Зусва В.В.

Председатель Правления

Хан Нам Чжу

30 марта 2018 года