

**Общество с ограниченной
ответственностью
«Чайна Констракшн Банк»**

Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года



Аудиторское заключение

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»:

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк».

Почтовый адрес: Российская Федерация, 101000, Москва, Лубянский проезд, д. 11/1.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 4 марта 2013 года.

Регистрационный номер: 3515.

Свидетельство о государственной регистрации: № 1137711000030 от 4 марта 2013 года.

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

Аудиторское заключение (продолжение)

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
18 апреля 2016 года



Е.И. Копанева

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17317770	3515

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Чайна Констракшн Банк / ООО Чайна Констракшн Банк
Почтовый адрес
101000, г. Москва, лубянский проезд, д. 11/1, строение 1

Код
формы по ОКУД 0409806

квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	59418	40211
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1007054	584066
2.1	Обязательные резервы		203727	140816
3	Средства в кредитных организациях		2710859	2229338
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2	16266166	16733145
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		204	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.3	36868	18929
11	Прочие активы	3.1.4	74972	74220
12	Всего активов		20155541	19679909
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.1.5	4275264	12046201
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.6	10870412	3088597
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		134220	66544
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1112	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.1.7	7178	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	3.1.7	35196	34843
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		15189162	15169641
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.1.8	4200000	4200000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		15513	2352
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	294755	44694
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	456111	263222
31	Всего источников собственных средств	4966379	4510268
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	502667	371663
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1671062	1110423
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Гао Жун

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

18.04.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	17317770	3515

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Чайна Констракшн Банк / ООО Чайна Констракшн Банк

Почтовый адрес
101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, строение 1

Код формы по ОКУД
0409807

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		844142	409021
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		590027	306125
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		252838	102896
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1277	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		212370	63928
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		158816	53363
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		53554	10565
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		631772	345093
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-17456	-11654
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-140	-12
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		614316	333439
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-127809	-154533
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		146798	-100111
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	112810	404961
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		115411	76943
13	Комиссионные расходы		4811	2102
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-50	1
17	Прочие операционные доходы		51452	32060
18	Чистые доходы (расходы)		908117	590658
19	Операционные расходы	3.2.2, 3.2.3	290965	230451
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		617152	360207
21	Возмещение (расход) по налогам	3.2.1	161041	96985
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		456111	263222
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		456111	263222

Председатель Правления

Гао Жун

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

18.04.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17317770	3515

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Чайна Констракшн Банк / ООО Чайна Констракшн Банк

Почтовый адрес
101000, г. Москва, лубянский проезд, д. 11/1, строение 1

Код
формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		4966379.0	456111.0	4510268.0
1.1	Источники базового капитала:	3.3	4966379.0	456111.0	4510268.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.1.8	4200000.0		4200000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		4200000.0	0.0	4200000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		15513.0	13161.0	2352.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		750866.0	442950.0	307916.0
1.1.4.1	прошлых лет		294755.0	250061.0	44694.0
1.1.4.2	отчетного года		456111.0	192889.0	263222.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		4966379.0	456111.0	4510268.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		20053117	20024691	13254322	18581440	18569779	10938971
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1066472	1066472	0	3194277	3194277	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1066472	1066472	0	3194277	3194277	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		5184978	5184978	1036996	3962702	3962702	792540
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		42902	42902	8580	1944329	1944329	388866
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3111830	3111830	1555915	2532739	2532739	1266370
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		3111830	3111830	1555915	2532739	2532739	1266370
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		10689837	10661411	10661411	8891722	8880061	8880061
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц, за исключением кредитных организаций		8656678	8628459	8628459	5662564	5650922	5650922
1.4.2	Судная задолженность кредитных организаций		1336183	1336183	1336183	2049412	2049412	2049412
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		85260	85260	33088	131825	131825	27790
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		30448	30448	21314	32613	32613	22829
2.1.2	требования участников клиринга		52105	52105	10421	99212	99212	4961
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		15359	14618	22008	957805	957805	1436708
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		15277	14536	21804	957805	957805	1436708
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		82	82	204	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2021460	2021460	1062729	1462039	1462039	809434
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1671062	1671062	887530	1110424	1110424	633627
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		350398	350398	175199	351615	351615	175807
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	кредитный риск по производным финансовым инструментам		152269		761	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспертных кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"
 (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		82379.0	36215.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1098387.0	241432.0
6.1.1	чистые процентные доходы		530714.0	185621.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		567673.0	55811.0

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		2.0	1.0
-----	--	--	-----	-----

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		299635.0	244429.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		299635.0	244429.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		29167	17506	11661
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		29110	17455	11655
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		57	51	6
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	основной капитал, тыс.руб.		4966379.0	4510268.0	4510268.0	4247046.0
2	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		21771625.0	21742628.0	25421790.0	18951438.0
3	показатель финансового рычага по базелю III, процент		22.8	20.7	17.7	22.4

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 40518, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3307;
- 1.2. изменения качества ссуд 15433;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 21340;
- 1.4. иных причин 438.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 23189, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2177;
- 2.3. изменения качества ссуд 2494;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17250;
- 2.5. иных причин 1268.

Председатель Правления

Гао Жун

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

18.04.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	17317770	3515

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Чайна Констракшн Банк / ООО Чайна Констракшн Банк

Почтовый адрес
101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813
квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	31.6	32.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	31.6	32.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	31.6	32.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	134.4	236.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	212.0	141.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	74.1	71.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	3.4	25.0	Максимальное 22.2 Минимальное 0.0	Максимальное 21.8 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	253.2	179.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н13)				0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2015541
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ФФИ)		1523
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному		1846261

тыс. руб.

	эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		231716
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		21771609

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		19923841.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		19923841.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1523.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1523.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2021459.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		175198.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1846261.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		4966379.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		21771625.0
показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	3.4	22.8

Председатель Правления

Гао Жун

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

18.04.2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	17317770	3515

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Чайна Констракшн Банк / ООО Чайна Констракшн Банк

Почтовый адрес
101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		390472	-64753
1.1.1	проценты полученные		856167	209510
1.1.2	проценты уплаченные		-218113	-8068
1.1.3	комиссии полученные		115447	55087
1.1.4	комиссии уплаченные		-4811	-1442
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-127809	-123842
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		146798	-16174
1.1.8	прочие операционные доходы		49448	7836
1.1.9	операционные расходы		-269191	-163134
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-157464	-24526
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2137834	2820697
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-62911	8413
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	19653
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3299997	-3961683
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-197725	35245
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-10029844	89624
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4867896	6593545
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1112	37626
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-16359	-1726
1.3	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1747362	2755944
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-429794	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		360898	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-29779	6150
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-98675	6150
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2706842	259781
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		860805	3021875
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2712799	68507
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3573604	3090382

Председатель Правления

Гао Жун

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

18.04.2016

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна Констракшн Банк» за 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
2.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	8
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
2.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	10
2.5	Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты	10
2.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	10
3.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	11
3.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
3.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	11
3.1.2	Чистая ссудная задолженность	11
3.1.3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12
3.1.4	Прочие активы	12
3.1.5	Средства кредитных организаций	13
3.1.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13
3.1.7	Прочие обязательства и обязательства по налогу на прибыль	14
3.1.8	Собственные средства	14
3.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	14
3.2.1	Информация об основных компонентах расхода по налогам, уплаченным Банком	14
3.2.2	Вознаграждение работникам	15
3.2.3	Прочие операционные расходы	15
3.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	15
3.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	18
3.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	18
4.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	18
4.1	Кредитный риск	21
4.2	Рыночный риск	24
4.2.1	Процентный риск	25
4.2.2	Валютный риск	26
4.3	Операционный риск	27
4.4	Риск ликвидности	29
4.5	Географическая концентрация рисков	31
4.6	Правовой риск	32
4.7	Информация о сделках по уступке прав требований	32
5.	Информация об операциях со связанными сторонами	33
6.	Информация о выплатах управленческому персоналу	34

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за 2015 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – Банк) при подготовке Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, руководствовался Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Чайна Констракшн Банк».

Полное фирменное наименование на китайском языке: 中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司.

Полное фирменное наименование на английском языке: China Construction Bank (Russia) Limited.

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: CCB (Russia) Ltd.

Юридический адрес Банка: 101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, строение 1.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации 9 ноября 2015 года. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 20 марта 2013 года № 1001. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения моратория на платежи.

Банк является членом НФА – Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая ассоциация).

ООО «Чайна Констракшн Банк» не является головной кредитной организацией банковской группы.

В составе Банка отсутствуют внутренние структурные и обособленные подразделения, в том числе на территории иностранных государств. Банк не имеет филиалов и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Банк имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BBB-» по международной шкале, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings.

Банк входит в банковскую группу Корпорации Строительный банк Китая (далее – Корпорация) (Китайская Народная Республика), консолидированная финансовая отчетность которой публикуется в сети интернет по адресу: <http://www.ccb.com/en/newinvestor/annals.html>.

Годовая отчетность была подписана к выпуску 18 апреля 2016 года Председателем Правления Банка Гао Жун.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2015 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях РФ и иностранной валюте;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях РФ и иностранной валюте;
- расчетное и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

Банк оказывает услуги предоставления в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов, консультационные и информационные услуги; а также проводит другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением производственной, страховой и торговой деятельности.

ООО «Чайна Констракшн Банк» является 100% дочерним банком Корпорации. Целью создания дочернего банка в Российской Федерации является расширение и укрепление рыночных позиций Корпорации, и удовлетворение растущего спроса на качественные банковские услуги со стороны китайских и российских компаний и частных лиц, а также со стороны крупных международных компаний.

Банк работает на российском рынке как универсальный банк. Основа деятельности Банка – предоставление широкого ассортимента банковских услуг и продуктов. В настоящий момент это расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, любые формы международных расчетов, привлечение денежных средств от юридических и физических лиц, кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование (в том числе синдицированное), торговое финансирование.

Корпорация оказывает серьезную поддержку Банку, которая выражается не только в наличии широкой международной клиентской сети и продуктовой линейки Корпорации, но и в предоставлении Банку финансирования по конкурентным ценам. В качестве приоритетного направления своей деятельности Банк рассматривает обслуживание корпоративных клиентов – китайских компаний, работающих на российском рынке и в странах СНГ, а также работу с крупными российскими компаниями и финансовыми институтами.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство рассматривает несколько сценариев развития банковского сектора и экономики в целом, в том числе стресс-сценарии, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов;
- приоритета содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом Банком в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по первоначальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации учитываются по первоначальной стоимости.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П.

Кредиты и займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам, учитываются по первоначальной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Метод оценки и учета резервов под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №283-П).

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 254-П»). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Метод оценки и учета товарно-материальных запасов. Товарно-материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)**Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств**

Основные средства. Основные средства, стоимость которых превышает 40 тыс. руб. (лимит действует до 1 января 2016 года) без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Сумма НДС, уплаченная Банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 40 тыс. руб., подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 40 тыс. руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 7
Банковское оборудование	7 – 10
Мебель	5 – 7
Транспортные средства	3
Сейфовое оборудование	20 – 25

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов. Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

Расход по налогам. Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате в бюджет или возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы по ОКУД 0409102 «Отчет о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва.

2.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику на 2016 год Банком внесены следующие изменения, в связи вступающими в силу с 1 января 2016 года изменениями, внесенными Банком России в «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012, а также утверждением Банком России нормативных документов: «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22.12.2014, Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» № 465-П от 15.04.2015, «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22.12.2014:

- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем (далее – срок исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода);

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств.

В связи с изменениями, внесенными Федеральным законом от 08.06.2015 № 150-ФЗ в Налоговый кодекс РФ, в Учетной политике на 2016 год определен минимальный лимит первоначальной стоимости для признания имущества основным средством в сумме 100 тыс. руб.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет мотивированные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов: налог на прибыль в сумме 7178.45 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 204 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете на общую сумму 2000.82 тыс. руб.

2.5 Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты

В течение года обменный курс рубля вырос с 56,3 до 72,9 долларов США. Согласно информации Банка России, по итогам 2015 года инфляция составила 12-13%. Однако говорить о тенденции к восстановлению экономической активности пока преждевременно. Высокая экономическая неопределенность, слабый потребительский спрос и относительно жесткие условия кредитования ограничивали инвестиционную активность. Потребление продолжало снижаться ускоряющимися темпами в условиях сокращения реальной заработной платы и розничного кредитования, а также сохранения сберегательной модели поведения населения.

Дальнейшее развитие ситуации в российской экономике будет во многом зависеть от изменения внешнеэкономических условий и скорости адаптации к ним экономики. В начале 2016 года ожидается значительное замедление инфляции, что будет связано с выходом из базы расчета периода резкого роста потребительских цен в начале 2015 года. По оценкам Банка России, введение с января 2016 года внешнеторговых ограничений в отношении Турции не окажет существенного влияния на инфляцию. В октябре и декабре 2015 года Банк России принял решение оставить ключевую ставку неизменной – на уровне 11,00% годовых. Однако по мере замедления инфляции в соответствии с прогнозом и при условии ослабления инфляционных рисков снижение ключевой ставки будет возобновлено.

По оценке Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Во всех сценариях ожидается сохранение санкций в отношении российских организаций. Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказывать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

После окончания отчетного года, на 18 апреля 2016 года обменный курс составил 66,05 рублей за доллар США, а фондовый индекс РТС на 18 апреля 2016 года составил 878 пунктов. Банк постоянно анализирует возможное влияние, которое данная ситуация может оказать на финансовое положение Банка в ближайшем будущем.

2.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В предыдущем отчетном периоде существенных ошибок, влияющих на Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2015 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности**3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Денежные средства	59 418	40 211
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	803 327	443 250
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 626 839	2 663
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 084 020	2 226 675
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 573 604	2 712 799

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в пункте 4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 5 данной Пояснительной информации.

3.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	4 826 977	2 611 238
Договоры уступки требования	5 165 474	5 882 609
Межбанковские кредиты	3 700 000	7 945 504
в том числе средства, размещенные в Банке России	-	2 570 000
Прочие размещенные средства	2 552 110	272 847
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(28 219)</i>	<i>(11 642)</i>
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	16 216 342	16 700 556
Физические лица		
Ипотечные кредиты	26 287	32 861
Потребительские кредиты	24 275	118
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(738)</i>	<i>(390)</i>
Чистая ссудная задолженность физических лиц	49 824	32 589
Итого чистая ссудная задолженность	16 266 166	16 733 145

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	8 681 122	10 937 117
Металлургическая промышленность	2 476 144	1 054 845
Химическая промышленность (в том числе добыча сырья)	2 314 307	1 113 916
Нефтеперерабатывающее производство	1 502 651	2 038 285
Торговля	1 079 000	600 000
Добыча полезных ископаемых	163 118	-
Энергетика	-	956 393
Физические лица	49 824	32 589
Итого чистая ссудная задолженность	16 266 166	16 733 145

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности, анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в пункте 4 данной

Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 5 данной Пояснительной информации.

3.1.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Банковское оборудование	Мебель и иное офисное оборудование	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	1 254	17 851	1 893	7 097	28 095
Поступления	-	1 525	59	288	1 872
Амортизационные отчисления	407	8 148	272	2 001	10 828
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	678	10 834	1 583	4 888	17 983
Накопленная амортизация	576	8 542	369	2 497	11 984
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	1 254	19 376	1 952	7 385	29 967
Поступления	-	1 227	9 573	1 159	11 959
Амортизационные отчисления	407	8 769	605	2 059	11 840
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	271	3303	10550	3978	18102
Накопленная амортизация	983	17 300	975	4 566	23 824
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	1 254	20 603	11 525	8 544	41 926

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

Материальные запасы

Капитальные вложения в сумме 17 561 тыс. руб., учитываемые на балансовом счете 60701, состоят из еще не введенного в эксплуатацию банковского оборудования (на 1 января 2015 года – 580 тыс. руб.).

Инвентарь и запасные части в сумме 1 173 тыс. руб. (на 1 января 2015 года – 362 тыс. руб.) и материалы в сумме 32 тыс. руб. состоят из комплектующих и расходных материалов для офисной и сетевой техники и материальных запасов (на 1 января 2015 года – 4 тыс. руб.).

3.1.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	34 016	46 041
Прочее	66	102
Резервы на возможные потери	(212)	(19)
Итого прочие финансовые активы	33 870	46 124
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	27 989	20 500
Предоплата за услуги	9 330	7 325
Прочее	3 783	271
Итого прочие нефинансовые активы	41 102	28 096
Итого прочие активы	74 972	74 220

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала. Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в пункте 4 данной Пояснительной информации.

3. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

3.1.5 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Полученные межбанковские кредиты	4 121 502	12 026 646
Корреспондентские счета	153 762	19 555
Итого средства кредитных организаций	4 275 264	12 046 201

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств Банке России и других кредитных организаций представлены в пункте 4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 5 данной Пояснительной информации.

3.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Юридические лица	10 736 192	3 022 053
Текущие/расчетные счета	1 813 028	2 029 319
Срочные депозиты	8 912 420	984 196
Прочие средства	10 744	8 538
Физические лица	134 220	66 544
Текущие счета/счета до востребования	113 834	39 200
Срочные вклады	20 386	27 344
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 870 412	3 088 597

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность в области электросвязи	3 970 850	37	1 912 484	62
Металлургическая и добывающая промышленность	3 774 206	35	-	-
Энергетика	817 161	8	491 440	16
Торговля	774 724	7	74 753	2
Консультирование, в том числе финансовое	767 244	7	-	-
Нефтегазовая отрасль	251 173	2	524 083	17
Физические лица	134 220	1	66 544	2
Прочее	380 834	3	19 293	1
Итого средства клиентов не являющихся кредитными организациями	10 870 412	100	3 088 597	100

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пункте 4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 5 данной Пояснительной информации.

3. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)**3.1.7 Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	11 273	1 365
Обязательства по уплате процентов	18 877	24 620
Прочие обязательства	230	160
Итого прочие финансовые обязательства	30 380	26 145
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на прибыль к уплате	7 178	5 959
Отложенные выплаты по приобретениям	44	2 214
Прочие налоги к уплате	4 772	525
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 994	8 698
Итого прочие обязательства и обязательства по текущему налогу на прибыль	42 374	34 843

Обязательство по текущему налогу на прибыль в сумме 7 178 тыс. руб. представляет собой налог на прибыль к доплате, исчисленный согласно Декларации по налогу на прибыль за 2015 год (за 2014 год – 5 959 тыс. руб.).

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в пункте 4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 5 данной Пояснительной информации.

3.1.8 Собственные средства

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тысяч рублей (2014 год: 4 200 000 тыс. руб.) и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 тыс. руб. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 2015 году в составе прибыли была признана сумма положительных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с операциями с иностранной валютой в размере 112 880 тыс. руб. (2014 год: положительная курсовая разница в размере 404 961 тыс. руб.).

3.2.1 Информация об основных компонентах расхода по налогам, уплаченным Банком, представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Налог на прибыль	140 154	79 435
Прочие налоги, в т. ч.:	20 887	17 550
- НДС	20 879	17 550
- Транспортный налог	8	-
Итого	161 041	96 985

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014 год: 20%). В течение 2015 и 2014 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	140 358	79 435
Изменение отложенного налога	(204)	-
Всего расходов по налогу на прибыль	140 154	79 435

3. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)**3.2.2 Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	Доля в общем объеме, %	2014	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения	224 103	100	154 770	100
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	193 494	86	131 271	85
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	22 299	10	15 930	10
Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме	8 310	4	7 569	5
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2016 года списочная численность персонала составила 67 человек (на 1 января 2015 года – 56).

Правила и условия выплаты вознаграждений сотрудникам, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме. Советом директоров Банка утверждена «Политика в области оплаты труда работников», которая вступила в силу в 2015 году. В рамках данной политики и Положения «О порядке предоставления внутрибанковской отчетности и обеспечения органов управления ООО «Чайна Констракшн Банк» информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках, прочей информации для принятия решений» предусмотрен контроль реализации системы оплаты труда, определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности системы оплаты труда.

3.2.3 Прочие операционные расходы

В течение 2015 и 2014 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыты в примечании к п. 3.1.3. Выбытия основных средств в течение 2015 года не было.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) в размере 10% (с 1 января 2016 года – 8%) (внутренними нормативными документами установлен уровень не ниже 12,5% (с 1 января 2016 года – 10,5%)). Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

3. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Общая сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2016 года, составляла 4 966 379 тыс. руб. (2014 года: 4 510 268 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, с 1 января 2016 года банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее-Инструкция №139-И), а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на уровне выше обязательного минимального значения, а именно 4,5% (до 1 января 2016 года – на уровне выше 5%).

Мониторинг выполнения норматива и показателей достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется Банком ежедневно. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение 2015 и 2014 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. При расчете норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2016 года Банк использовал официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России на 1 января 2016 года.

Основной целью ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала) является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- поддержание в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски и риск потери ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не являются значительными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее.

3. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

В целях осуществления оценки потребности в капитале Банк выделяет существенные риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (кредитный, рыночный, операционный и риск потери ликвидности).

В 2015 и 2014 гг. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

На годовом общем собрании участников Банка планируется направить чистую прибыль в размере 22 805 тыс. руб. на пополнение резервного фонда Банка, 433 306 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

В расчет капитала согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

- уставный капитал – 4 200 000 тыс. руб. (2014: 4 200 000 тыс. руб.);
- резервный фонд – 15 513 тыс. руб. (2014: 2 352 тыс. руб.);
- нераспределенная прибыль прошлых лет – 294 755 тыс. руб. (2014: 44 694 тыс. руб.);
- нераспределенная прибыль отчетного года – 456 111 тыс. руб. (2014: 263 222 тыс. руб.).

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала, включаются: уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный путем оплаты доли учредителя, нераспределенная прибыль прошлых лет и прибыль 2015 года.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка форме по ОКУД 0409813 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» представлена ниже.

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2016 года	Фактическое значение на 1 января 2015 года
Достаточность базового капитала	5,0	31,6	32,4
Достаточность основного капитала	6,0	31,6	32,4
Достаточность собственных средств (капитала)	10,0	31,6	32,4

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных по уровню риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:	13 254 322	10 938 971
- 1 группа (риск 0%)	-	-
- 2 группа (риск 20%)	1 036 996	792 540
- 3 группа (риск 50%)	1 555 915	1 266 370
- 4 группа (риск 100%)	10 661 411	8 880 061
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	22 008	1 436 708
Рыночный риск (РР)	299 635	244 429
Операционный риск (ОР*12 5)	82 379	36 215
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 062 729	809 434
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	761	-
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	33 088	27 790
Итого активы, взвешенные по уровню риска	14 754 922	13 493 547

Активы, взвешенные по уровню риска, рассчитаны в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И.

3. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)**3.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации (по «Базелю III») к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери. Кредитные организации рассчитывают показатель финансового рычага, начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года.

На 1 января 2016 года показатель финансового рычага не претерпел существенных изменений и составил 22.8% (на 1 апреля 2015 года – 22,4%). Информация об основных компонентах представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 апреля 2015 года
Величина риска по ПФИ	1 523	39 259
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	1 846 261	1 219 121

Интенсивный рост официального курса доллара США по отношению к рублю в августе 2015 года оказал влияние на значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), которое в результате переоценки кредитов, выданных Банком в долларах США достигло 25.74%, таким образом, в течение непродолжительного периода (21-28 августа 2015) Банком было незначительно технически нарушено предельное значение обязательного норматива, установленное Банком России. В связи с изменением Банком России установленного с 1 июля 2015 года курса, по которому операции в пяти иностранных валютах, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно, могли включаться кредитными организациями в расчет обязательных нормативов с 45 руб. до 55 руб. за доллар США, Банком было допущено нарушение предельного значения норматива Н6 на внутримесячные даты в октябре 2015 года, максимальное значение составило 28.16%. Значения обязательного норматива Н6 на отчетные даты в течение 2015 года находились в пределах допустимых значений. Банк предпринял все необходимые меры для устранения нарушения, по состоянию на 1 января 2016 года значение обязательного норматива Н6 составило 22.3%.

3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имеет не выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках, а также в Банке России.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. Следуя подходам и методикам Корпорации, Банк применяет различные, в том числе продвинутые, методы оценки и управления рисками. Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению кредитного риска, операционного риска, рыночного риска, правового риска, риска потери ликвидности и потери деловой репутации.

Целями создания системы управления рисками Банка являются обеспечение стабильности финансовых результатов Банка, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в том числе на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Одной из главных задач органов управления Банка является организация эффективной системы управления банковскими рисками, обеспечение принятия на себя Банком приемлемого уровня рисков, адекватного текущему состоянию Банка, масштабам его бизнеса, стратегии его развития.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих процедур контроля, а также на постоянную оценку рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений требований регулятора и действующего законодательства, рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов.

Ответственность за управление рисками в Банке несут Совет директоров, Правление и Управление риск-менеджмента. Полная независимость оценки и управления рисками основана на корпоративной структуре Банка, в которой Управление риск-менеджмента полностью отделено от бизнес-подразделений, которые иницируют принятие рисков. Начальник Управления риск-менеджмента непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

Приоритетом для Банка является коллегиальное принятие решений в отношении рисков. Важную роль для ограничения рисков играют строгое разделение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Банка, точное соблюдение установленных инструкций и процедур, а также установление лимитов и полномочий подразделений и менеджеров.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Система контроля и мониторинга рисков включает в себя:

- выявление и оценка рисков существенных для деятельности Банка на регулярной основе;
- установка лимитов для принятия риска на основе оценки соответствующего уровня риска;
- мониторинг соблюдения установленных лимитов;
- комплаенс контроль;
- контроль выполнения требований и нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- внутренний аудит системы управления рисками.

Ключевой стратегической целью Банка является обеспечение стабильности операций и сохранение прибыли на уровне, поддерживающем развитие Банка, а также воздержаться от деятельности с высокой степенью риска.

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на ежеквартальной основе руководству Банка и на полугодовой основе Совету директоров. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок, сочетающих в себе, на основе механизма ранжирования, многоплановые оценки риска);
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), то есть величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в том числе:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Банком России, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в том числе их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.

По всем основным видам рисков Банком осуществляется стресс-тестирование на основе кризисных сценариев изменения риск – факторов. Стресс-тестирование осуществляется в целях определения размера возможных потерь, а также условий превышения критической величины потерь.

Оценка совокупного риска Банка осуществляется путем суммирования оценок риска по отдельным его видам.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя:

- создание коллегиальных органов и подразделений по управлению рисками;
- разработку и утверждение политик (процедур) управления рисками Банка;
- разработку и утверждение методик анализа и оценки рисков;

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

- установление методов предотвращения и снижения рисков (разработка правил осуществления операций, связанных с принятием рисков; установление системы лимитов и ограничений на уровень допустимых потерь; применение методов хеджирования);
- мониторинг (с установленной периодичностью) управленческой и внутренней отчетности, отражающей принимаемые риски;
- идентификацию и оценку текущих факторов риска;
- непосредственное управление рисками.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции № 139-И. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 10%	31,6	32,4
Минимальное значение за период		24,89	32,4
Максимальное значение за период		35,57	77,02

Нарушений по данным требованиям в 2015 году не было (2014 год: не было).

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон раскрыта в п. 4.5, видов валют в п. 4.2.2, заемщиков и видов их деятельности в п. 3.1.2. данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк анализирует концентрацию кредитного риска в соответствии с требованиями норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

4.1 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк осуществляет мониторинг рисков, возникающих в связи с неравномерным распределением кредитов среди заемщиков Банка, а также по причине чрезмерной отраслевой либо региональной концентрации рисков.

С этой целью Банк рассчитывает коэффициенты концентрации рисков в следующих разрезах:

- на заемщиков (группы связанных заемщиков);
- по крупным кредитным рискам;
- по участникам и инсайдерам Банка;
- по видам кредитных продуктов;
- по отраслям экономики;
- по географическим регионам.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 3.1 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 4.5 данной Пояснительной информации.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Основным источником кредитного риска для Банка является его основная операционная деятельность, а именно кредитование юридических лиц. В соответствии с принятой стратегией Банк проводит консервативную кредитную политику, направленную на формирование стабильного кредитного портфеля, сбалансированного по отраслям деятельности заемщиков.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и подлежат ежегодному (или при необходимости более частому) пересмотру.

Кредитные заявки от менеджеров Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами/Казначейства передаются на рассмотрение в Управление риск-менеджмента для финансового анализа и оценки уровня риска. Правление утверждает новые лимиты, кредиты и при необходимости изменения/дополнения к кредитному договору на основании кредитного анализа и рекомендаций Управления риск-менеджмента.

Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления риск-менеджмента осуществляют регулярный структурированный анализ бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Управление риск-менеджмента Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль качества кредитного портфеля.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов (за вычетом сформированных резервов на возможные потери) по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 066 472	3 194 277
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	5 184 978	3 962 702
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	3 111 830	2 532 739
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	10 661 411	8 880 061
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	20 024 691	18 569 779

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не имеет реструктурированные ссудную и приравненную к ней задолженности.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	2 710 859	11 920 378	18 946	14 650 183
II категория качества	-	2 796 095	15 088	2 811 183
III категория качества	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	1 578 650	62	1 578 712
Итого	2 710 859	16 295 123	34 096	19 040 078
Итого расчетного резерва	-	1 607 197	212	1 607 409
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(28 957)	(212)	(29 169)
Итого	2 710 859	16 266 166	33 884	19 010 909

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	2 229 338	14 775 353	52 137	17 056 828
II категория качества	-	1 125 168	1 274	1 126 442
III категория качества	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	844 266	7	844 273
Итого	2 229 338	16 744 787	53 418	19 027 543
Итого расчетного резерва	-	855 518	19	855 537
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(11 642)	(19)	(11 661)
Итого	2 229 338	16 733 145	53 399	19 015 882

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы по ОКУД 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потеки по ссудам и иным активам» данной годовой отчетности.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери. Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантии/поручительства юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings и Moody's Investors Service, недвижимость и прочее имущество.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него;

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

- возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов обеспечения ссуд рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества;
- гарантии и поручительства третьих лиц;
- котируемые ценные бумаги;
- автотранспортные средства;
- оборудование.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в год. Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	1 596 861	1 596 861	-
Объекты жилой недвижимости	77 714	-	77 714
Итого залоговое обеспечение	1 674 575	1 596 861	77 714

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	846 456	846 456	-
Объекты жилой недвижимости	64 184	-	64 184
Итого залоговое обеспечение	910 640	846 456	64 184

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

4.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 1 января 2016 года составила 299 635 тыс. руб. (1 января 2015 года: 244 429 тыс. руб.).

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

4.2.1 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется анализ разрывов активов и пассивов по срокам погашения/востребования или пересмотра изменяющейся ставки (ГЭП-анализ) с учетом модифицированной дюрации и применение стресс-тестирования параллельного сдвига кривой процентных ставок на основании гипотетических (например, 400 базисных пунктов) и исторических стресс-сценариев (например, российский кризис 1998 года: 557 базисных пунктов).

С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2015		2014	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(206 878)	(206 878)	(111 159)	(111 159)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	206 878	206 878	111 159	111 159
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(413 756)	(413 756)	(222 317)	(222 317)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	413 756	413 756	222 317	222 317

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. Для управления процентным риском Банком осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата/пересмотра ставки. В целях минимизации процентного риска по привлеченным средствам процентные ставки пересматриваются с учетом текущих рыночных показателей.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

4.2.2 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

В целях внутреннего управления риском не реже одного раза в квартал проводится переоценка активов и пассивов баланса Банка – стресс-тест, включающий расчет возможных убытков Банка, которые он может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют.

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	17 895	5 918	34 562	1 043	59 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 007 054	-	1 007 054
Средства в кредитных организациях	2 651 611	5 044	20 913	33 291	2 710 859
Чистая ссудная задолженность	11 194 166	-	4 828 825	243 175	16 266 166
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	36 868	-	36 868
Прочие активы	16 557	41	58 249	125	74 972
Отложенный налоговый актив	-	-	204	-	204
Итого активов	13 880 229	11 003	5 986 675	277 634	20 155 541
Средства кредитных организаций	3 644 135	-	438 762	192 367	4 275 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 790 352	2 789	999 530	77 741	10 870 412
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 112	-	-	-	1 112
Прочие обязательства	22 645	22	7 938	4 591	35 196
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	7 178	-	7 178
Итого обязательств	13 458 244	2 811	1 453 408	274 699	15 189 162
Чистая балансовая позиция	421 985	8 192	4 533 267	2 935	4 966 379

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	14 481	2 790	22 940	-	40 211
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	584 066	-	584 066
Средства в кредитных организациях	312 163	540	975	1 915 660	2 229 338
Чистая ссудная задолженность	11 541 807	-	5 191 338	-	16 733 145
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 929	-	-	-	18 929
Прочие активы	14 290	-	59 930	-	74 220
Итого активов	11 901 670	3 330	5 859 249	1 915 660	19 679 909
Средства кредитных организаций	11 026 646	-	1 019 555	-	12 046 201
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	574 288	806	602 444	1 911 059	3 088 597
Прочие обязательства	13 128	78	21 637	-	34 843
Итого обязательств	11 614 062	884	1 643 636	1 911 059	15 169 641
Чистая балансовая позиция	287 608	2 446	4 215 613	4 601	4 510 268

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	126 928	126 928	86 282	86 282
Ослабление доллара США на 30%	(126 928)	(126 928)	(86 282)	(86 282)
Укрепление Евро на 30%	2 458	2 458	1 342	1 342
Ослабление Евро на 30%	(2 458)	(2 458)	(1 342)	(1 342)

4.3 Операционный риск

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

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Управление операционными рисками Банка включает в себя несколько этапов: идентификация, оценка, мониторинг, контроль и / или минимизации операционного риска. Чтобы свести к минимуму операционные риски, Банк регулярно проводит анализ систем информационной безопасности, пересматривает внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры сделок, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Система управления операционными рисками предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Операционные риски выявляются в ходе деятельности непосредственно подразделениями, контрольными подразделениями Банка (подразделениями второй линии защиты) в рамках проверок направлений деятельности и подразделений Службой внутреннего аудита, которая подотчетна Совету директоров.

С целью идентификации и оценки рисков Банк ведет аналитическую базу данных понесенных операционных потерь, в разбивке по видам деятельности, в которой регистрируются виды и суммы понесенных убытков, а также обстоятельства, при которых эти потери произошли. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил самооценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Размер (величина) операционного риска	82 379	36 215
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	1 098 387	241 432
- чистые процентные доходы	530 714	185 621
- чистые непроцентные доходы	567 673	55 811

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен автономный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

4.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной точностью прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. При этом Правление Банка установило лимиты на отрицательные гэпы (разрывы) ликвидности по всем временным интервалам, соответствующие лимиты основаны на консервативной оценке возможностей Банка по мобилизации средств в случае чрезвычайной ситуации. Управление ликвидностью в Банке осуществляется Казначейством, независимый контроль риска ликвидности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Корпорации, а также средств других банков. Банк производит краткосрочные размещения средств в других кредитных организациях, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 134.4% (2014 год: 236.4%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 212 % (2014 год: 141.1%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 74.4 % (2014 год: 71.1%).

При расчете норматива Н4 по состоянию на 1 января 2016 года для операций, отраженных по 31 декабря 2014 включительно, Банк использовал официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России в размере 55 рублей за доллар США, в соответствии с Письмом Банка России №01-41-1/8458 от 28 сентября 2015 года.

Казначейство Банка, учитывая информацию о финансовых активах и обязательствах, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	59 418	-	-	-	-	59 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 007 054	-	-	-	-	1 007 054
Средства в кредитных организациях	2 710 859	-	-	-	-	2 710 859
Чистая ссудная задолженность	4 339 404	4 679 908	2 251 226	4 963 272	32 356	16 266 166
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	2 271	2 684	2 508	8 568	20 837	36 868
Прочие активы	24 784	23 032	7 918	4 268	14 970	74 972
Отложенный налоговый актив	204	-	-	-	-	204
Итого активов	8 143 994	4 705 624	2 261 652	4 976 108	68 163	20 155 541
Средства кредитных организаций	1 159 053	3 116 211	-	-	-	4 275 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 853 662	7 629 420	8 229	-	379 101	10 870 412
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 112	-	-	-	-	1 112
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 178	-	-	-	-	7 178
Прочие обязательства	2 082	33 063	11	-	40	35 196
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	4 023 087	10 778 694	8 240	-	379 141	15 189 162
Разрыв ликвидности	4 120 907	(6 073 070)	2 253 412	4 976 108	(310 978)	4 966 379
Совокупный разрыв ликвидности	4 120 907	(1 952 163)	301 249	5 277 357	4 966 379	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	40 211	-	-	-	-	40 211
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	584 066	-	-	-	-	584 066
Средства в кредитных организациях	2 229 338	-	-	-	-	2 229 338
Чистая ссудная задолженность	7 061 485	1 584 623	2 938 763	5 124 261	24 013	16 733 145
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	946	-	470	15 492	2 021	18 929
Прочие активы	30 922	23 879	819	897	17 703	74 220
Итого активов	9 946 968	1 608 502	2 940 052	5 140 650	43 737	19 679 909
Средства кредитных организаций	4 857 777	1 000 000	6 188 424	-	-	12 046 201
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 101 916	26 918	1 567	958 196	-	3 088 597
Прочие обязательства	4 407	17 521	12 485	430	-	34 843
Итого обязательств	6 964 100	1 044 439	6 202 476	958 626	-	15 169 641
Разрыв ликвидности	2 982 868	564 063	(3 262 424)	4 182 024	43 737	4 510 268
Совокупный разрыв ликвидности	2 982 868	3 546 931	284 507	4 466 531	4 510 268	

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

4.5 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	59 418	-	-	59 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 007 054	-	-	1 007 054
Средства в кредитных организациях	1 626 839	42 902	1 041 118	2 710 859
Чистая ссудная задолженность	13 087 970	1 093 241	2 084 955	16 266 166
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	36 868	-	-	36 868
Прочие активы	73 668	444	860	74 972
Отложенный налоговый актив	204	-	-	204
Итого активов	15 892 021	1 136 587	3 126 933	20 155 541
Средства кредитных организаций	285 000	192 366	3 797 898	4 275 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 127 885	591 111	151 416	10 870 412
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 112	1 112
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 178	-	-	7 178
Прочие обязательства	12 193	4 608	18 393	35 196
Итого обязательств	10 432 256	788 085	3 968 821	15 189 162
Чистая позиция	5 459 765	348 502	(841 888)	4 966 379

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	40 211	-	-	40 211
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	584 066	-	-	584 066
Средства в кредитных организациях	2 663	1 944 338	282 337	2 229 338
Чистая ссудная задолженность	13 633 968	843 876	2 255 301	16 733 145
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 929	-	-	18 929
Прочие активы	72 682	-	1 538	74 220
Итого активов	14 352 519	2 788 214	2 539 176	19 679 909
Средства кредитных организаций	1 731 359	-	10 314 842	12 046 201
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 041 817	2	46 778	3 088 597
Прочие обязательства	22 232	12	12 599	34 843
Итого обязательств	4 795 408	14	10 374 219	15 169 641
Чистая позиция	9 577 111	2 788 200	(7 835 043)	4 510 268

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

4.6 Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск того, что Банк может понести убытки в связи с несоблюдением законов и нормативных документов, а также в связи с неисполнением заключенных договоров, юридическими ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы (непоследовательность законодательства РФ, отсутствие правовых норм в отношении регулирования некоторых вопросов, возникающих в ходе деятельности Банка), а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

4.7 Информация о сделках по уступке прав требований

В составе чистой задолженности Банк учитывает сделки, связанные с уступкой прав требований по синдицированным кредитам (синдикатам), в которых Банк является последующим кредитором. Данные сделки позволяют Банку разделить риски с другими участниками сделки.

Банк определяет следующие виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований:

- кредитный риск: риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика по синдикату, которое может повлечь за собой неисполнение им своих обязательств перед Банком. Это основной риск, с которым сталкивается Банк в процессе осуществления сделок по уступке прав требований, он снижается путем тщательного анализа финансового положения и кредитной истории (обслуживания долга) заемщиков с использованием различных подходов и методик, в том числе разработанных Корпорацией.
- риск несвоевременности осуществлений расчетов с банком-агентом синдиката. Данный риск снижается за счет внесения в договоры синдицированного кредитования условий, позволяющих осуществлять расчеты альтернативным способом в случае банкротства банка-агента.

Банк применяет стандартные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, приведенные в Инструкции Банка России № 139-И: стоимость требований, учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, распределяется по группам активов, определенным п. 2.3 Инструкции № 139-И и взвешивается на коэффициенты риска.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери. Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантии/поручительства юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings и Moody's Investors Service. Учет Банком сделок по уступке прав требований строится в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России №385-П. В балансе Банка права требования по сделкам синдицированного кредитования учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение. В отчетности Банк отражает приобретенные права требования в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П. Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд. По прочим требованиям, связанным с учтенными приобретенными правами требования Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

Ниже представлена информация о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по учтенным правам требования в соответствии с требованиями Положениями Банка России № 254-П и № 283-П.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

По состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

Категория качества актива	Ссудная задолженность по договорам переуступки прав требования	Фактически сформированный резерв по 254-П	Требования по начисленным процентам	Фактически сформированный резерв по 283-П	Сумма принятая в качестве обеспечения
I	2 838 833	-	9 011	-	-
II	1 233 400	12 334	1 716	15	-
III	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-
V	1 093 241	-	3 621	-	1 096 861
Итого	5 165 474	12 334	14 348	15	1 096 861

По состоянию на 1 января 2015 года:

(в тысячах российских рублей)

Категория качества актива	Ссудная задолженность по договорам переуступки прав требования	Фактически сформированный резерв по 254-П	Требования по начисленным процентам	Фактически сформированный резерв по 283-П	Сумма принятая в качестве обеспечения
I	3 913 565	-	10 810	-	-
II	1 125 168	11 252	1 274	13	-
III	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-
V	843 876	-	2 580	-	846 456
Итого	5 882 609	11 252	14 664	13	846 456

5. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает следующие категории связанных сторон: Материнский банк – Корпорация Строительный банк Китая, Основной управленческий персонал Банка, Другие связанные стороны – стороны находящиеся под влиянием одних и те же государственных органов, которые осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на Другие стороны и Банк: Корпорация находится под совместным контролем Централ Хуйцзин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited) и Министерства финансов КНР (Ministry of Finance of China), которые в свою очередь находятся под контролем и значительным влиянием Китайской Народной Республики. Отдельные операции, значительные сами по себе, с Другими связанными сторонами Банком за отчетный период не проводились.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства на коррсчетах	1 084 259	-	33
Средства на счетах клиентов	153 762	12 104	-
Полученные межбанковские кредиты	3 850 914	-	285 081
Предоставленные межбанковские кредиты	-	-	-
Обязательства по взаиморасчетам	17	-	-
Гарантии полученные	500 000	-	-

5. Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года:

	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства на коррсчетах	2 226 675	-	-
Средства на счетах клиентов	19 555	10 948	-
Полученные межбанковские кредиты	10 307 832	-	731 419
Предоставленные межбанковские кредиты	2 250 352	-	-
Обязательства по взаиморасчетам	8	-	-

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	1 964	22	-
Доходы по операциям с иностранной валютой	2 940	-	368
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	14 524	-	-
Процентные расходы	98 567	313	41 370
от привлеченных средств клиентов	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	4 981	-	1 448
Операционные расходы	-	68 266	-
Комиссионные доходы	100	-	-
Комиссионные расходы	650	-	18

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	6 013	-	-
Доходы по операциям с иностранной валютой	13 571	-	-
Процентные расходы	-	-	-
от привлеченных средств клиентов	16 219	6	-
Расходы от операций с иностранной валютой	14 490	-	-
Операционные расходы	14 921	43 881	-
Комиссионные доходы	3	-	-
Комиссионные расходы	156	-	-

6. Информация о выплатах управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах Председателю Правления, его заместителю, членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, включая работников, ответственных за принимаемые риски.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, за 2015 год составила 74 864 тыс. руб. (2014 год: 47 816 тыс. руб.), из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 33 % (2014 год: 31%).

По состоянию на 1 января 2016 года списочная численность основного управленческого персонала, а также сотрудников, ответственных за принимаемые риски, составила 11 человек (на 1 января 2015 года – 10 человек).

6. Информация о выплатах управленческому персоналу (продолжение)

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности. Сумма компенсации при увольнении основного управленческого персонала за 2015 год составила 3 360 тыс. руб. (за 2014 год – 0 тыс. руб.). Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) и выходные пособия управленческому персоналу за 2015 год отсутствуют. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулируемыми вопросы оплаты труда работников.

Председатель Правления

Гао Жун

Главный бухгалтер

Гараева А. Л.

18 апреля 2016 года