

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**

**Промежуточная публикуемая  
бухгалтерская (финансовая) отчетность**

**за 1 квартал 2016 года**

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	денежные средства	3.1.1	88149	59418
2	Средства кредитных организаций в центральном банке Российской Федерации		353921	1007054
2.1	обязательные резервы		112123	203727
3	Средства в кредитных организациях		782252	2710859
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11120	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2, 4, 4.1	13928682	16266166
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	204
10	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		55804	36868
11	долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		51654	74972
13	Всего активов		15271786	20155541
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.3	3399230	4275264
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.4	6793426	10870412
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		142829	134220
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1112
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	7178
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		46789	35196
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		10239445	15189162
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		4200000	4200000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		15513	15513
28	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0

30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	750866	294755
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	65962	456111
35	Всего источников собственных средств	5032341	4966379
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	928972	502667
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3176898	1671062
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

16.05.2016

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 1-ый квартал 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 0409807  
квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		226002	234681
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		140691	178217
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		85311	55687
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	777
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		54869	65896
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		25497	51799
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		29372	14097
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		171133	168785
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:		14187	-442
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		143	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		185320	168343
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8110	13730
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		46452	26419
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-71881	2473
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		16181	5307
15	Комиссионные расходы		1121	759
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-19	-1059
19	Прочие операционные доходы		16562	13642
20	Чистые доходы (расходы)		199604	228096
21	Операционные расходы		87952	59868
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		111652	168228
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2	45690	34299
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		65962	133929
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	65962	133929

## Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		65962	133929
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период		65962	133929

Заместитель Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

16.05.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	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 01.04.2016 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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4200000.0000	x	4200000.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4200000.0000	x	4200000.0000	x
1.2	привилегированными акциями			x		x
2	нераспределенная прибыль (убыток):		294755.0000	x	750866.0000	x
2.1	прошлых лет		294755.0000	x	750866.0000	x
2.2	отчетного года			x		x
3	Резервный фонд		15513.0000	x	15513.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4510268.0000	x	4966379.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	

12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)			X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	3.3	4510268.0000	X	4966379.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4510268.0000	X		4966379.0000
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.3	517372.0000	X		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		517372.0000	X		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам			X		X



	(участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером						
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	3.3	517372.0000		X		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.3	5027640.0000		X	4966379.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		11826374.0000		X	15702626.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		11826374.0000		X	15702626.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		11826374.0000		X	15702626.0000	X
показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	3.3	38.1374		X	31.6277	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	3.3	38.1374		X	31.6277	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	3.3, 4	42.5121		X	31.6277	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250		X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250		X		X
66	антициклическая надбавка		не применимо		X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо		X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		32.1374		X	21.6277	X
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала				X		X
70	норматив достаточности основного капитала				X		X
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)				X		X
показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей				X		X
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании		не применимо		X	не применимо	X

стандартизированного подхода					
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях К сопроводительной информации к форме 0409808.

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

### подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4.1	15206917	15192642	8746057	20053117	20024691	13254322
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	4.1	442070	442070	0	1066472	1066472	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		442070	442070	0	1066472	1066472	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:	4.1	6032668	6032668	1206534	5184978	5184978	1036996
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		0	0	0	0	0	0

	(залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4640	4640	928	42902	42902	8580	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	4.1	2356764	2356764	1178383	3111830	3111830	1555915	
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 имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		2356764	2356764	1178383	3111830	3111830	1555915	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	4.1	6375415	6361140	6361140	10689837	10661411	10661411	
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц, за исключением кредитных организаций		4293002	4279220	4279220	8656678	8628459	8628459	
1.4.2	Ссудная задолженность кредитных организаций		1239473	1239473	1239473	1336183	1336183	1336183	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		69623	69623	27365	85260	85260	33088	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	4.1	26883	26883	18817	30448	30448	21314	
2.1.3	требования участников клиринга	4.1	42740	42740	8548	52105	52105	10421	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		15129	14405	21730	15359	14618	22008	
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		15007	14283	21425	15277	14536	21804	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		122	122	305	82	82	204	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		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 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4.1	3274604	3274604	1636019	2021460	2021460	1062729	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3176897	3176897	1587165	1671062	1671062	887530	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		97707	97707	48854	350398	350398	175199	
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	

15 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 4.1 | 138564 | 6253 | 152269 | 761 |

- <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 экспортных 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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на отчетную дату			данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.3	82379.0	82379.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4.3	1098387.0	1098387.0
6.1.1	чистые процентные доходы	4.3	530714.0	530714.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	4.3	567673.0	567673.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	4.3	2.0	1.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.2	355445.0	299635.0
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
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		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
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		28435.6	23970.8



Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37

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 9261, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9093;
- 1.4. иных причин 168.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18020, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 7143;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10588;
- 2.5. иных причин 289.

Заместитель Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

16.05.2016

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2016 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
				5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.3	4.5	38.1	31.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.3	6.0	38.1	31.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.3	8.0	42.5	31.6
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)	4.4	15.0	92.6	134.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4	50.0	211.0	212.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.4	120.0	68.7	74.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   23.4 Минимальное   0.0	Максимальное   22.2 Минимальное   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	191.0	253.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
-------	-------------------------	-----------------	-------

п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15271786
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1386
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3225751
7	Прочие поправки		116824
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		18382099

Раздел 2.2 Таблица расчета 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:		14486504.0
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:		14486504.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		11120.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	3.4	1386.0
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:		12506.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		657338.0
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:		657338.0



Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3274604.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		48853.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3.4	3225751.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		4510268.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		18382099.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		24.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	наименование показателя	Номер пояснения	данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель н26 (н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской		X	

Группы (H26), кредитной организации (H27),  
процент

Заместитель Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

16.05.2016

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 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:			
1.1.1	проценты полученные		231142	246696
1.1.2	проценты уплаченные		-44444	-50382
1.1.3	комиссии полученные		16166	5397
1.1.4	комиссии уплаченные		-1121	-759
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		8110	13730
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		46452	26419
1.1.8	прочие операционные доходы		10228	9783
1.1.9	операционные расходы		-92507	-53834
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-53277	-40463
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		91604	-15330
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11120	-9746
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1792033	4105618
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		23529	-1185
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		-573484	-6086474
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3971561	3315615
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1112	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6410	-2299
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			
			-2522952	1462786
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
			0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
			0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
			0	-434210
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
			0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
			-21434	-664

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)	-21434	-434874
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	82981	513824
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2461405	1541736
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3573604	2712799
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1112199	4254534

Заместитель Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

16.05.2016

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»  
за 1 квартал 2016 года**

Полное фирменное наименование кредитной организации:

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

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**

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.

#### **1. Существенная информация о кредитной организации**

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 г.Москвы.

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

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2016 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе учетной политики, утвержденной на 2016 год. В течение отчетного периода изменения в учетную политику не вносились.

По состоянию на 1 апреля 2016 года списочная численность персонала Банка составила 69 человек (на 01.01.2016 - 67 человек).

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации в отчетном периоде

По состоянию на 1 апреля 2016 года уставный капитал Банка составил 4 200 000 тыс. руб., собственный капитал Банка составил 5 027 640 тыс.руб. (на 01.01.2016 - 4 966 379 тыс. руб.), что существенно превышает пороговые требования, предъявляемые Банком России к капиталу кредитных организаций с 1 января 2014 года. На протяжении отчетного периода Банк соблюдал обязательные экономические нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, а также выполнял показатели финансовой устойчивости, необходимые для участия в системе страхования вкладов. Достаточность собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 42.5% (аналогичный показатель по состоянию на начало отчетного года составил 31,6%).

При расчете нормативов Н4, Н6 и Н7 в течение отчетного периода: с 01.01.2016 до 31.03.2016 Банк использовал официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России по состоянию на 01.01.2016, в соответствии с Информационным письмом Банка России, для операций отраженных на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2015. При расчете обязательных нормативов Н1, Н2 и Н3 Банк использовал текущие официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России.

## 3. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

### 3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Ниже представлена структура и динамика показателей денежных средств и их эквивалентов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Денежные средства	88 149	59 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	241 798	803 327
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	11 850	1 626 839
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	770 402	1 084 020
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 112 199</b>	<b>3 573 604</b>

#### 3.1.2. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация о динамике показателей ссудной и приравненной к ней задолженности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	3 568 455	4 826 977
Договоры уступки требования	3 308 174	5 165 474
Межбанковские кредиты	5 350 000	3 700 000
в том числе средства, размещенные в Банке России		-
Прочие размещенные средства	1 670 877	2 552 110
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(14 192)</i>	<i>(28 219)</i>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>13 833 314</b>	<b>16 216 342</b>
<b>Физические лица</b>		
Ипотечные кредиты	44 358	26 287
Потребительские кредиты	1 731	24 275
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(721)</i>	<i>(738)</i>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>45 368</b>	<b>49 824</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>13 928 682</b>	<b>16 266 166</b>

### 3.1.3. Средства на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Полученные межбанковские кредиты	3 280 976	4 121 502
Корреспондентские счета	118 254	153 762
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>3 399 230</b>	<b>4 275 264</b>

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.

### 3.1.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
<b>Юридические лица</b>	<b>6 650 597</b>	<b>10 736 192</b>
Текущие/расчетные счета	1 180 279	1 813 028
Срочные депозиты	5 460 274	8 912 420
Прочие средства	10 044	10 744
<b>Физические лица</b>	<b>142 829</b>	<b>134 220</b>
Текущие счета/счета до востребования	117 964	113 834
Срочные вклады	24 865	20 386
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>6 793 426</b>	<b>10 870 412</b>

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк не имеет неисполненных в установленный срок обязательств.

## 3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам 1 квартала 2016 года составила 111 652 тыс.руб. (по итогам 1 квартала 2015 года- 168 228 тыс.руб.). Сумма начисленных налогов составила 45 690 тыс. руб. (на 01.04.2015 – 34 299 тыс.руб.), из них сумма налога на прибыль составила 40 910 тыс.руб. (на 01.04.2015- 33 165 тыс.руб.).

В структуре доходов Банка за отчетный период 226 002 тыс.руб. (на 01.04.2015 – 234 681 тыс.руб.) приходится на процентные доходы, 62 % их которых (140 691 тыс.руб.) составили проценты по кредитам, предоставленным кредитным организациям, в том числе по синдицированным кредитам; 85 311 тыс.руб. составили проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (на 01.04.2015 – 55 687 тыс.руб.). Чистые процентные доходы составили 171 133 тыс.руб. (на 01.04.2015 – 168 785 тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2016 года оставили 46 452 тыс.руб. (аналогичный показатель на 01.04.2015г – 26 419 тыс.руб.).

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали следующие операции:

- операции размещения и привлечения денежных средств;
- операции покупки-продажи иностранной валюты в безналичной форме.

За 1 квартал 2016 года в составе прибыли была признана сумма отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с операциями с иностранной валютой в размере 71 881 тыс. руб. (за 1 квартал 2015 года - положительная курсовая разница в размере 2 473 тыс. руб.).

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражен доход (убыток) в сумме 8 110 тыс.руб., являющийся положительной переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (на 01.04.2015 – доход в сумме 13 730 тыс.руб.).

### **3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам**

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 8% (внутренними нормативными документами установлен уровень не ниже 10,5%). Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

- 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 апреля 2016 составляла 5 027 640 тыс.руб. (на 1 января 2016 года- 4 966 379 тыс. руб.).

В течение отчетного периода изменились существующие требования к капиталу, установленные Центральным банком Российской Федерации: с 1 января 2016 года банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 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 – 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 1 квартала 2016 Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В целях оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). В рамках ВПОДК Банк планирует уровень достаточности капитала на 3 года вперед с учетом реализации исторических и вмененных стресс-сценариев, степень воздействия которых разделена на 3 уровня: мягкий, умеренный и критичный.



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.

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 расчет капитала согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

- основной капитал – 4 510 268 тыс.руб.

В состав основного капитала, принимаемого в расчете источников собственных средств, включаются: базовый капитал в сумме 4 510 268 тыс. руб. и добавочный капитал равный 0. Базовый капитал состоит из суммы уставного капитала кредитной организации с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 294 755 тыс.руб., резервного фонда Банка в размере 15 513 тыс.руб.

- дополнительный капитал – 517 372 тыс.руб.

Инструментами дополнительного капитала являются: прибыль отчетного периода в размере 61 261 тыс.руб. с учетом убытков отчетного периода в составе доходов и расходов будущих периодов по внутрихозяйственной деятельности Банка в размере 4 701 тыс.руб., и прибыли прошлого года до аудиторского подтверждения в размере 456 111 тыс. руб.

Ниже представлена информация по фактическому состоянию норматива достаточности собственных средств

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 апреля 2016 года	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2016 года
Достаточность базового капитала	4,5	38,1374	5,0	31,6277
Достаточность основного капитала	6,0	38,1374	6,0	31,6277
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	42,5121	10,0	31,6277

Нарушений по соблюдением норматива Н1 в течение отчетного периода - с 1 января по 1 апреля 2016 года, не было.

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом является соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Ниже представлена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2016 года</b>	<b>На 1 января 2016 года</b>
<b>Создание резервов на возможные потери,</b> в том числе:	<b>7 799</b>	<b>44 144</b>
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	7 527	38 993
по начисленные процентным доходам	206	468
по прочим активам	66	4683
	<b>21 967</b>	<b>26 335</b>
<b>Восстановление резервов на возможные потери, в том числе:</b>		
средства на корреспонденских счетах	0	0
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	21 571	21 677
по начисленные процентным доходам	349	328
по прочим активам	47	4 330
<b>Итого резервы на возможные потери на отчетную дату,</b> в том числе	<b>14 999</b>	<b>29 169</b>
средства на корреспонденских счетах	0	<b>0</b>
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	14 913	28 957
по начисленные процентным доходам	10	166
по прочим активам	76	46

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала на 1 апреля 2016 года.

*(в тысячах российских рублей)*

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	4 200 000
1.2	отнесенные в	X		Инструменты добавочного	31	

	добавочный капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 192 656	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	517 372
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	55 804	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	204	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 710 934	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

### 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 апреля 2016 показатель финансового рычага составил 24,5% (на 1 января 2016 года - 22,8%), за 1 квартал 2016 года рост составил 1,7%, что не является существенным.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2016</b>	<b>На 1 января 2016</b>
Величина риска по ПФИ	1 386	1 523
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	3 225 751	1 846 261

### 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;
- 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.

В целях эффективного управления капиталом с учетом всех принимаемых рисков Банком разработаны и внедрены ВПОДК (информация раскрыта в п.3.3.). В рамках своей Стратегии Банк ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие регуляторные требования на 2.5%.

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.

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;
- 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 апреля 2016 года	Нормативное значение	На 1 января 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	42,51	Свыше 10%	31,63
Минимальное значение за период		33,93		24,89
Максимальное значение за период		42,51		35,57

Нарушений по данным требованиям в 2016 году не было.

Информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в п.3.1.2.

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
<b>Юридические лица</b>		
Финансовая деятельность	8 259 939	8 681 122
Металлургическая промышленность	2 394 241	2 476 144
Химическая промышленность (в том числе добыча сырья)	2 049 238	2 314 307
Нефтеперерабатывающее производство	1 028 584	1 502 651
Торговля	-	1 079 000
Добыча полезных ископаемых	151 312	163 118
<b>Физические лица</b>	45 368	49 824
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>13 928 682</b>	<b>16 266 166</b>

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.

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.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется

как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока, от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

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>	<b>На 1 апреля 2016 года</b>	<b>На 1 января 2016 года</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	442 070	1 066 472
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	6 0323 668	5 184 978
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	2 356 764	3 111 830
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	6 361 140	10 661 411
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого</b>	<b>15 192 642</b>	<b>20 024 691</b>

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 1 апреля 2016</b>	<b>на 1 января 2016</b>
Средства на корреспондентских счетах	385 344	853 697
Ссудная задолженность	8 795 152	12 455 721
Условные обязательства кредитного характера	1 636 019	1 062 729
Производственные финансовые инструменты	6 253	761
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>10 437 424</b>	<b>14 372 908</b>

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения, Банк не имеет реструктурированные ссудную и приравненную к ней задолженности.

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 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссудная зadolженность</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
I категория качества	782 252	12 009 218	27 354	12 818 825
II категория качества	-	1 933 967	1 604	1 935 571
III категория качества	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	410	76	486
<b>Итого</b>	<b>782 252</b>	<b>13 943 595</b>	<b>29 034</b>	<b>14 754 881</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>-</b>	<b>21 095</b>	<b>86</b>	<b>21 181</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(14 913)	(86)	(14 999)
<b>Итого</b>	<b>782 252</b>	<b>13 928 682</b>	<b>28 948</b>	<b>14 739 882</b>

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>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссудная зadolженность</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
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

<b>Итого</b>	<b>2 710 859</b>	<b>16 295 123</b>	<b>34 096</b>	<b>19 040 078</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>-</b>	<b>1 607 197</b>	<b>212</b>	<b>1 607 409</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(28 957)	(212)	(29 169)
<b>Итого</b>	<b>2 710 859</b>	<b>16 266 166</b>	<b>33 884</b>	<b>19 010 909</b>

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 и раскрыта в п.3.3 пояснительной информации.

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 «ВВВ» 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;
- 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 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залоговая стоимость</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения</b>
--------------------------------------	----------------------------	---	---

		<b>I категории</b>	<b>II категории</b>
Гарантии	1 352 152	1 352 152	-
Объекты жилой недвижимости	77 714	-	77 714
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>1 429 866</b>	<b>1 352 152</b>	<b>77 714</b>

Гарантии предоставлены юридическими лицами с хорошим финансовым положением, имеющим инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's". Обеспечение в виде гарантии не подвержено рыночному риску. Риск концентрации ограничен в силу небольшого объема полученных гарантий по отношению к собственным средствам (капиталу) гаранта.

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

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

В таблице ниже представлена информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции Банка России №139-И (активы с пониженным коэффициентом риска) после применения установленных пунктами дисконтов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 1 апреля 2016</b>	<b>на 1 января 2016</b>
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	18 817	21 314
требования участников клиринга с коэффициентом 20%	8 548	10 421
<b>Всего размер требований</b>	<b>27 365</b>	<b>33 088</b>

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года в Банке отсутствовала просроченная и реструктурированная задолженность.

Классификация активов Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена в п.4.4 пояснительной информации.

## **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 апреля 2016 года составила 355 445 тыс. руб. (1 января 2016 года: 299 635 тыс. руб.).

### **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 2016 года и 1 апреля 2016 года (во всех валютах), может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2016</b>		<b>На 1 января 2016</b>	
	<b>Финансовый результат</b>	<b>Собственные средства</b>	<b>Финансовый результат</b>	<b>Собственные средства</b>
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(241 297)	(241 297)	(206 878)	(206 878)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	241 297	241 297	206 878	206 878
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(482 593)	(482 593)	(413 756)	(413 756)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	482 593	482 593	413 756	413 756

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.

По активам и пассивам, номинированным в рублях РФ:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2016</b>		<b>На 1 января 2016</b>	
	<b>Финансовый результат</b>	<b>Собственные средства</b>	<b>Финансовый результат</b>	<b>Собственные средства</b>
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(83 106)	(83 106)	(61 163)	(61 163)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	83 106	83 106	61 163	61 163

Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(166 212)	(166 212)	(122 326)	(122 326)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	166 212	166 212	122 326	122 326

По активам и пассивам, номинированным в долларах США:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2016		На 1 января 2016	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(162 643)	(162 643)	(144 661)	(144 661)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	162 643	162 643	144 661	144 661
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(325 286)	(325 286)	(289 321)	(289 321)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	325 286	325 286	289 321	289 321

Банк выполняет приведенный выше анализ процентного риска не реже одного раза в квартал.

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.

#### 4.2.2 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 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Российский рубль</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	20 937	13 234	52 987	991	88 149
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	353 921	-	353 921
Средства в кредитных организациях	306 462	112 750	9 309	353 731	782 252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	11 120	-	11 120
Чистая ссудная задолженность	7 464 244	-	6 038 924	425 514	13 928 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	55 807	-	55 804
Прочие активы	20 082	-	31 572	-	51 654
Отложенный налоговый актив	-	-	204	-	204
<b>Итого активов</b>	<b>7 811 725</b>	<b>125 984</b>	<b>87 580</b>	<b>780 236</b>	<b>15 271 786</b>
Средства кредитных организаций	2 704 304	-	368 254	326 672	3 399 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 598 025	118 346	1 633 702	433 353	6 973 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	28 515	-	13 340	4 934	46 789
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 330 844</b>	<b>118 346</b>	<b>2 015 296</b>	<b>774 959</b>	<b>10 239 445</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>480 881</b>	<b>7 638</b>	<b>(1 927 716)</b>	<b>5 277</b>	<b>5 032 341</b>

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>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Российский рубль</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
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
<b>Итого активов</b>	<b>13 880 229</b>	<b>11 003</b>	<b>5 986 675</b>	<b>277 634</b>	<b>20 155 541</b>
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	16 226	4 591	35 196
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	7 178	-	7 178

<b>Итого обязательств</b>	<b>13 458 244</b>	<b>2 811</b>	<b>1 446 230</b>	<b>274 699</b>	<b>15 189 162</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>421 985</b>	<b>8 192</b>	<b>4 540 445</b>	<b>2 935</b>	<b>4 966 379</b>

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:

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30%	144 264	144 264	126 928	126 928
Ослабление доллара США на 30%	(144 264)	(144 264)	(126 928)	(126 928)
Укрепление Евро на 30%	2 291	2 291	2 458	2 458
Ослабление Евро на 30%	(2 291)	(2 291)	(2 458)	(2 458)

### 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.

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:

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Размер (величина) операционного риска	82 379.	82 379
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,	1 098 387	1 098 387



всего:		
- чистые процентные доходы	530 714	530 714
- чистые непроцентные доходы	567 673	567 673

В рамках ВПОДК Банк проводит стресс-тестирование с целью определения дополнительного капитала, который может понадобиться для покрытия операционных рисков в случае реализации кризисных ситуаций.

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.

#### **4.4 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 единовременного 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 апреля 2016 года данный коэффициент составил 92,6% (на 1 января 2016-134,4%);
- 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 апреля 2016 года данный коэффициент составил 211,0% (на 1 января 2016- 212,0%);
- 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 апреля 2016 года данный коэффициент составил 68,7 % (на 1 января 2016-74,1%).

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 апреля 2016 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	88 149	-	-	-	-	88 149
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	353 921	-	-	-	-	353 921
Средства в кредитных организациях	782 252	-	-	-	-	782 252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 120	-	-	-	-	11 120
Чистая ссудная задолженность	6 848 530	1 664 550	1 716 949	3 669 389	29 264	13 928 682
Основные средства						
нематериальные активы и материальные запасы	13 790	3 490	2 921	16 003	19 599	55 803
Прочие активы	31 360	9 252	11 019	23	-	51 654
Отложенный налоговый актив	-	204	-	-	-	204
<b>Итого активов</b>	<b>8 129 122</b>	<b>1 677 496</b>	<b>1 730 889</b>	<b>3 685 415</b>	<b>48 863</b>	<b>15 271 785</b>
Средства кредитных организаций	1 053 202	2 309 500	36 529	-	-	3 399 231
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 740 993	3 690 389	10 044	338	351 662	6 793 426
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 427	41 202	36	-	124	46 789
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 799 622</b>	<b>6 041 091</b>	<b>46 609</b>	<b>338</b>	<b>351 786</b>	<b>10 239 446</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>4 329 500</b>	<b>(4 363 595)</b>	<b>1 684 280</b>	<b>3 685 077</b>	<b>(302 923)</b>	<b>5 032 339</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>4 329 500</b>	<b>(34 095)</b>	<b>1 650 185</b>	<b>5 335 262</b>	<b>5 032 339</b>	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 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	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
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
<b>Итого активов</b>	<b>8 143 994</b>	<b>4 705 624</b>	<b>2 261 652</b>	<b>4 976 108</b>	<b>68 163</b>	<b>20 155 541</b>
Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 159 053	3 116 211	-	-	-	4 275 264
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 853 662	7 629 420	8 229	-	379 101	10 870 412
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 112	-	-	-	-	1 112
Прочие обязательства	7 178	-	-	-	-	7 178
Итого обязательств	2 082	33 063	11	-	40	35 196
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 023 087</b>	<b>10 778 694</b>	<b>8 240</b>	<b>-</b>	<b>379 141</b>	<b>15 189 162</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>4 120 907</b>	<b>(6 073 070)</b>	<b>2 253 412</b>	<b>4 976 108</b>	<b>(310 978)</b>	<b>4 966 379</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>4 120 907</b>	<b>(1 952 163)</b>	<b>301 249</b>	<b>5 277 357</b>	<b>4 966 379</b>	

#### 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 апреля 2016 года:

	Российска я Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	88 149	-	-	88 149
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	353 921	-	-	353 921
Средства в кредитных организациях	11 851	4 640	765 761	782 252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	11 120	11 120
Чистая ссудная задолженность	13 667 624	-	261 058	13 928 682
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	55 804	-	-	55 804
Прочие активы	51 588	-	66	51 654
Отложенный налоговый актив	204	-	-	204
<b>Итого активов</b>	<b>14 229 141</b>	<b>4 640</b>	<b>1 038 005</b>	<b>15 271 786</b>
Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	250 000	-	3 149 230	3 399 230
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 334 163	41 379	417 884	6 793 426
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	22 489	-	24 300	46 789

<b>Итого обязательств</b>	<b>6 606 652</b>	<b>41 379</b>	<b>3 591 414</b>	<b>10 239 445</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 622 489</b>	<b>(36 739)</b>	<b>(2 553 409)</b>	<b>5 032 341</b>

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

	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны группы развитых стран</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<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
<b>Итого активов</b>	<b>15 892 021</b>	<b>1 136 587</b>	<b>3 126 933</b>	<b>20 155 541</b>
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 432 256</b>	<b>788 085</b>	<b>3 968 821</b>	<b>15 189 162</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 459 765</b>	<b>348 502</b>	<b>(841 888)</b>	<b>4 966 379</b>

#### **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 либо замены 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 создает 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.

По состоянию на 1 апреля 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	2 268 057	-	9 595	-	-
II	1 040 117	4 993	1 548	7	540 861
III	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-
V	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 308 174</b>	<b>4 993</b>	<b>11 143</b>	<b>7</b>	<b>540 861</b>

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
<b>Итого</b>	<b>5 165 474</b>	<b>12 334</b>	<b>14 348</b>	<b>15</b>	<b>1 096 861</b>

Ниже представлена информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», взвешенных на коэффициенты риска (Кр), без учета резервов на возможные потери.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2016 года</b>	<b>На 1 января 2016 года</b>
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	-	-
3 группа (риск 50%)	540 861	-
4 группа (риск 100%)	2 767 313	5 165 474
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	-	-

## **5. Раскрытие информации**

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [http://ru.ccb.com/cn/public/20160425\\_1461574041.html](http://ru.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html).

16 мая 2016 г.

Земеститель Председателя Правления,

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.