

ООО «Чайна Констракшн Банк»

**Промежуточная публикуемая
бухгалтерская (финансовая) отчетность**

за 9 месяцев 2016 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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 ОКВД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	103363	59418
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		854800	1007054
2.1	Обязательные резервы		135906	203727
3	Средства в кредитных организациях		264421	2710859
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6512	0
5	Чистая осудная задолженность	3.1.2, 4, 4.1	17579311	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		11794	0
9	Отложенный налоговый актив		1327	204
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		55912	36868
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		39007	74972
13	Всего активов		18916447	20155541
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.3	2680994	4275264
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.4	10933795	10870412
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		195687	134220
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		149	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		36011	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	13650949	15189162
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4200000	4200000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	38319	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	Неразмешленная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	728060	294755
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	299119	456111
35	Всего источников собственных средств	5265498	4966379
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1130805	502667
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2965267	1671062
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

М.П.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

Исполнитель

Концевая Е.А.

11.11.2016

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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:	3.2	732741	637730
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		525125	455476
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		207616	180977
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	1277
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		207932	154933
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		56158	119256
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		151774	35677
2.3	по вынужденным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		524809	482797
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:		10910	-1775
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		116	-5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		535719	481022
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	36543	-63754
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		38114	130277
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-86427	17940
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		62618	86076
15	Комиссионные расходы		9368	3607

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			-703	-417
19	Прочие операционные доходы			45143	38073
20	Чистые доходы (расходы)			621639	685610
21	Операционные расходы			257044	200602
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			364595	485008
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2		65476	85527
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			299119	399481
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2		299119	399481

Раздел 2. О прочем 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		299119	399481
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		299119	399481

И.о. Председателя Правления

Лю Веньюн

М.П.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

Исполнитель

Концевая Е.А.

11.11.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	17317770	3515

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

по состоянию на 01.10.2016 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 ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	№ 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 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:		4200000.0000	X	4200000.0000	X
1.1	обновленными акциями (долями)		4200000.0000	X	4200000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		728060.0000	X	750866.0000	X
2.1	прошлых лет		728060.0000	X	750866.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		38319.0000	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)		4966379.0000	X	4966379.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая регуляция (Пуджил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой регуляции и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недооцененные 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
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 строку 26 и 27)				X	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	3.3	4966379.0000	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
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			не применимо		не применимо
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, списавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестициями 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)		4966379.0000	X	4966379.0000	X

Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.3	296852.0000	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)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		296852.0000	X		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
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 ненадежные 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 обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей 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)		296852.0000	X		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.3	5263231.0000	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		14103615.0000	X	15702626.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		14103615.0000	X	15702626.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14103615.0000	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	35.2135	X	31.6277	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	3.3	35.2135	X	31.6277	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	3.3,4	37.3183	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	анализитическая надбавка			X		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		29.2135	X	21.6277	X

	(капитала)							
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		4.5000	X	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	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 исполненных 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 стандартизированного подхода	не применимо		X		не применимо	X	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X		не применимо	X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X		не применимо	X	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X			X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X			X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X			X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопоставительной 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 резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом 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	17915185	17896884	9929185	20053117	20024691	13254322
1.1	Активы с коэффициентом риска ≤ 0 процентов, всего, из них:	4.1	958163	958163	0	1066472	1066472	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		958163	958163	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		0	0	0	0	0	0

	оценки "0", "1" <>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4.1	6755071	6755071	1351014	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, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4329	4329	866	42902	42902	8580	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	4.1	3210958	3210958	1605479	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, имеющим 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", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		3210958	3210958	1605479	3111830	3111830	1555915	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	4.1	6990993	6972692	6972692	10689837	10661411	10661411	
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц, за исключением кредитных организаций		4574224	4557167	4557167	8656678	8628459	8628459	
1.4.2	Судная задолженность кредитных организаций		526317	526317	526317	1336183	1336183	1336183	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим 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:		169331	169331	67143	85260	85260	33088	
2.1.1	исполненные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	исполненные суды с коэффициентом риска 70 процентов	4.1	64699	64699	45289	30448	30448	21314	
2.1.3	требования участников клиринга	4.1	98450	98450	19690	52105	52105	10421	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		839544	838885	929407	15359	14618	22008	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		824293	824293	906722	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		14455	13796	20694	15277	14536	21804	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		796	796	1991	82	82	204	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по услуге 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	2995813	2995813	1467013	2021460	2021460	1062729	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2965266	2965266	1451739	1671062	1671062	887530	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		30547	30547	15274	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	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	4.1	281121		4662	152269		761	

<> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвовавших в Соглашении стран – члене 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").
 ↪ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & 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 провизуемого 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 отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.3	107591.0	82379.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2151816.0	1098387.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1162486.0	530714.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		989330.0	567673.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	2.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.2	359198.0	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:		28735.8	23970.8
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет		0.0	0.0

	товарного риска			
--	-----------------	--	--	--

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически оформленные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	18960	-10207	29167
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		18200	-10910	29110
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		760	703	57
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		4966379.0	4966379.0	4510268.0	4966379.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.		21762058.0	18978981.0	18382099.0	21771625.0
3	Показатель финансового рынка по "Базелю III", процент	3.4	22.8	26.2	24.5	22.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сравненное фирменное наименование эмиссии инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Способность инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (принятия, размещения) инструмента	Наименование срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наименование права досрочного выкупа инструмента (с Банком России)	Прокладочная дата (дата) взысканий	Последняя дата (дата) возможной выплаты	Тип ставки по инструменту	Ставка	Влияние условий инструмента на выплата дивиденда по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивиденда	Наименование условий, при которых осуществляется выплата по инструменту или инк-свапдов к инструменту
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 выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который инструмент включается	Сравненное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента	
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 23187, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 10042;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 12487;
- 1.4. иных причин 658.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 34097, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 13144;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
 рублю, установленного Банком России 20180;
- 2.5. иных причин 773.

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

М.П.

Исполнитель

Концевая Е.А.

11.11.2016

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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 ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.3	4.5	35.2	31.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.3	6.0	35.2	31.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.3, 4	8.0	37.3	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)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.4	15.0	103.8	134.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4	50.0	165.6	212.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.4	120.0	61.8	74.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 22.8 Минимальное 0.0	Максимальное 22.2 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	215.7	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 использо- вания 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)			0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на				

	завершение расчетов (Н16)			0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0.0	0.0
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

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

тыс.руб.				
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		18916447	
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 рынка			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2811	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2980540	
7	Прочие поправки		138173	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого		21761625	

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

тыс.руб.				
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:		18772195.0	
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:		18772195.0	
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		6512.0	

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		2811.0
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:		9323.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2995814.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		15274.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2980540.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		4966379.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		21762058.0
Показатель финансового рынка			
22	Показатель финансового рынка по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	3.4	22.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высококачественные активы (ВГА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X		X	

ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
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 (прозе депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X		X
10	Дополнительно ожидаемые отлоки 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 отлоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые отлоки 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		X		X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
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 прилоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СММАННАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВГА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВГА-2В и ВГА-2	X		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

М.П.

Исполнитель

Концевая Е.А.

11.11.2016

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 01.10.2016 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:		382918	433978
1.1.1	проценты полученные		739713	636730
1.1.2	проценты уплаченные		-209592	-118966
1.1.3	комиссии полученные		62624	86130
1.1.4	комиссии уплаченные		-9368	-3607
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		36543	-63754
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		38114	130277
1.1.8	прочие операционные доходы		44600	37247
1.1.9	операционные расходы		-258105	-190326
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-61611	-797523
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2803035	-1969807
1.2.1	числый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		67821	-123713
1.2.2	числый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6512	-1032
1.2.3	числый прирост (снижение) по осудной задолженности		-2450497	1496125
1.2.4	числый прирост (снижение) по прочим активам		578	-206088
1.2.5	числый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	числый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1027523	-5167050
1.2.7	числый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		601322	1018116
1.2.8	числый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль			

	или убыток		-963	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		12739	3834
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2420117	-1535829
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	-429794
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	360898
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-26293	-7205
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)		-26293	-76101
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		-40516	2059761
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2486926	447831
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3573604	2712799
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1086678	3160630

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

М.П.

Исполнитель

Концевая Е.А.

11.11.2016

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»
за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 октября 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 октября 2016 года уставный капитал Банка составил 4 200 000 тыс. руб., собственный капитал Банка составил 5 263 231 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 октября 2016 года составила 37,3,% (аналогичный показатель по состоянию на начало отчетного года составил 31,6%).

При расчете нормативов Н4, Н6 и Н7 в течение 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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Денежные средства	103 363	59 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	718 894	803 327
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	13 286	1 626 839
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	251 135	1 084 020
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 086 678	3 573 604

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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	5 468 964	4 826 977
Договоры уступки требования	1 771 482	5 165 474
Межбанковские кредиты	8 012 974	3 700 000
в том числе средства, размещенные в Банке России	-	-
Прочие размещенные средства	2 247 144	2 552 110
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(17 506)</i>	<i>(28 219)</i>
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	17 483 058	16 216 342
Физические лица		
Ипотечные кредиты	96 124	26 287
Потребительские кредиты	786	24 275
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(657)</i>	<i>(738)</i>
Чистая ссудная задолженность физических лиц	96 253	49 824
Итого чистая ссудная задолженность	17 579 311	16 266 166

3.1.3. Средства на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Полученные межбанковские кредиты	2 527 889	4 121 502
Корреспондентские счета	153 105	153 762
Итого средства кредитных организаций	2 680 994	4 275 264

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица	10 738 108	10 736 192
Текущие/расчетные счета	2 438 568	1 813 028
Срочные депозиты	8 290 087	8 912 420
Прочие средства	9 453	10 744
Физические лица	195 687	134 220
Текущие счета/счета до востребования	168 843	113 834
Срочные вклады	26 844	20 386
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 933 795	10 870 412

По состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 2016 года составила 364 595 тыс.руб. (по итогам 9 месяцев 2015 года- 485 008 тыс.руб.). Сумма начисленных налогов составила 65 476 тыс. руб. (на 01.10.2015 – 85 527 тыс.руб.), из них сумма налога на прибыль составила 51 258 тыс.руб. (на 01.10.2015- 66 258 тыс.руб.).

В структуре доходов Банка за отчетный период 732 741 тыс.руб. (на 01.10.2015 – 637 730 тыс.руб.) приходится на процентные доходы, 72 % их которых (525 125 тыс.руб.) составили проценты по кредитам, предоставленным кредитным организациям, в том числе по синдицированным кредитам; 207 616 тыс.руб. составили проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам. Чистые процентные доходы составили 524 809 тыс.руб. (на 01.10.2015 – 482 797 тыс.руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2016 года оставили 38 114 тыс.руб. (аналогичный показатель на 01.10.2015г – 130 277 тыс.руб.).

За 9 месяцев 2016 года в составе прибыли была признана сумма отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с операциями с иностранной валютой в размере 86 427 тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года - положительная курсовая разница в размере 17 940 тыс. руб.).

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражен доход в сумме 36 543 тыс.руб., являющийся положительной переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (на 01.10.2015 – убыток в сумме 63 754 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 октября 2016 составляла 5 263 231 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 И.о.Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение 9 месяцев 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 – 4 966 379 тыс.руб.

В состав основного капитала, принимаемого в расчете источников собственных средств, включаются: базовый капитал в сумме 4 966 379 тыс. руб. и добавочный капитал равный 0. Базовый капитал состоит из суммы уставного капитала кредитной организации с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 728 060 тыс.руб., резервного фонда Банка в размере 38 319 тыс.руб.

- дополнительный капитал – 296 852 тыс.руб.

Инструментами дополнительного капитала являются: прибыль отчетного периода в размере 299 119 тыс.руб. с учетом убытков отчетного периода в составе доходов и расходов будущих периодов по внутрихозяйственной деятельности Банка в размере 2 267 тыс.руб.

Ниже представлена информация по фактическому состоянию норматива достаточности собственных средств

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 октября 2016 года	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2016 года
Достаточность базового капитала	4,5	35,2135	5,0	31,6277
Достаточность основного капитала	6,0	35,2135	6,0	31,6277
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	37,3183	10,0	31,6277

Нарушений по соблюдением норматива Н1 в течение отчетного периода - с 1 января по 1 октября 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>	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Создание резервов на возможные потери, в том числе:	28 420	44 144
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	22 530	38 993
по начисленные процентным доходам	657	468
по прочим активам	5 233	4683
	38 627	26 335
Восстановление резервов на возможные потери, в том числе:		
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	33 324	21 677
по начисленные процентным доходам	773	328
по прочим активам	4 530	4 330
Итого резервы на возможные потери на отчетную дату, в том числе	18 960	29 167
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	18 163	28 957
по начисленные процентным доходам	37	153
по прочим активам	760	57

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала на 1 октября 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 добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
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	13 614 789	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	296 852
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	55 912	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	1 327	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,	20		X	X	X

	из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие 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	17 843 732	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.

На 1 октября 2016 показатель финансового рычага составил 22,8% (на 1 января 2016 года - 22,8%), за 9 месяцев 2016 года не изменился.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2016	На 1 января 2016
Величина риска по ПФИ	2 811	1 523
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	2 980 540	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 рисков 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 И.о.Председателя 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 октября 2016 года	Нормативное значение	На 1 января 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	37,32	Свыше 8 %	31,63
Минимальное значение за период		31,50		24,89
Максимальное значение за период		44,17		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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	11 775 983	8 681 122
Металлургическая промышленность	2 558 442	2 476 144
Химическая промышленность (в том числе добыча сырья)	1 721 981	2 314 307
Транспортные услуги	884 213	-
Нефтеперерабатывающее производство	467 834	1 502 651
Торговля	-	1 079 000
Добыча полезных ископаемых	74 604	163 118
Физические лица	96 253	49 824
Итого чистая ссудная задолженность	17 579 311	16 266 166

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>	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	958 163	1 066 472
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	6 755 071	5 184 978
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	3 210 958	3 111 830
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	6 972 692	10 661 411
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	17 896 884	20 024 691

По состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	264 421	14 487 738	31 618	14 783 777
II категория качества	-	2 225 071	4 303	2 229 374
III категория качества	-	884 213	3 122	887 335
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	452	760	1 212
Итого	264 421	17 597 474	39 803	17 901 698
Итого расчетного резерва	-	466 106	2 368	468 474
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	18 163	797	18 960
Итого	264 421	17 579 311	39 006	17 882 738

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	2 710 859	11 920 378	18 946	14 650 183
II категория качества	-	2 796 095	15 088	2 811 183
III категория качества	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	1 578 650	62	1 578 712
Итого	2 710 859	16 295 123	34 096	19 040 078
Итого расчетного резерва	-	1 607 197	212	1 607 409
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(28 957)	(210)	(29 167)
Итого	2 710 859	16 266 166	33 886	19 010 911

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 «BBB» по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings и Moody's Investors Service, недвижимость и прочее имущество.

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

- требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него;
- 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, то есть 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 октября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	2 150 498	2 150 498	-
Объекты жилой недвижимости	174 809	-	174 809
Итого залоговое обеспечение	2 325 307	2 150 498	174 809

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>	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	1 596 861	1 596 861	-
Объекты жилой недвижимости	77 714	-	77 714
Итого залоговое	1 674 575	1 596 861	77 714

обеспечение

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>	на 1 октября 2016	на 1 января 2016
Всего размер требований, в том числе	67 143	33 088
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	45 289	21 314
требования участников клиринга с коэффициентом 20%	19 690	10 421

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 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 октября 2016 года составила 359 198 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 июля 2016 года (во всех валютах), может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2016		На 1 января 2016	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(230 557)	(230 557)	(206 878)	(206 878)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	230 557	230 557	206 878	206 878
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(461 114)	(461 114)	(413 756)	(413 756)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	461 114	461 114	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>	На 1 октября 2016		На 1 января 2016	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(103 140)	(103 140)	(61 163)	(61 163)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	103 140	103 140	61 163	61 163
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(206 279)	(206 279)	(122 326)	(122 326)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	206 279	206 279	122 326	122 326

По активам и пассивам, номинированным в долларах США:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2016		На 1 января 2016	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(128 065)	(128 065)	(144 661)	(144 661)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	128 065	128 065	144 661	144 661

Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(256 130)	(256 130)	(289 321)	(289 321)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	256 130	256 130	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 октября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	37 833	8 521	54 807	2 202	103 363
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	854 800	-	854 800
Средства в кредитных организациях	198 850	28 882	9 762	26 927	264 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	6 512	-	6 512
Чистая ссудная задолженность	9 627 705	20 418	7 879 199	51 989	17 579 311
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	55 912	-	55 912
Прочие активы	17 679	-	21 328	-	39 007
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	11 794	-	11 974

Отложенный налоговый актив	-	-	1 327	-	1 327
Итого активов	9 882 067	57 821	8 895 441	81 118	18 916 447
Средства кредитных организаций	2 494 883	-	152 967	33 144	2 680 994
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 637 493	52 807	3 211 117	32 378	10 933 795
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	-	-	-	149
Прочие обязательства	19 433	-	15 955	623	36 011
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Итого обязательств	10 151 958	52 807	3 380 039	66 145	13 650 949
Чистая балансовая позиция	(269 891)	5 014	5 515 402	14 973	5 265 498

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	17 895	5 918	34 562	1 043	59 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 007 054	-	1 007 054
Средства в кредитных организациях	2 651 611	5 044	20 913	33 291	2 710 859
Чистая ссудная задолженность	11 194 166	-	4 828 825	243 175	16 266 166
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	36 868	-	36 868
Прочие активы	16 557	41	58 249	125	74 972
Отложенный налоговый актив	-	-	204	-	204
Итого активов	13 880 229	11 003	5 986 675	277 634	20 155 541
Средства кредитных организаций	3 644 135	-	438 762	192 367	4 275 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 790 352	2 789	999 530	77 741	10 870 412
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 112	-	-	-	1 112
Прочие обязательства	22 645	22	16 226	4 591	35 196
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	7 178	-	7 178
Итого обязательств	13 458 244	2 811	1 446 230	274 699	15 189 162
Чистая балансовая позиция	421 985	8 192	4 540 445	2 935	4 966 379

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	(80 967)	(80 967)	126 928	126 928
Ослабление доллара США на 30%	80 967	80 967	(126 928)	(126 928)
Укрепление Евро на 30%	1 504	1 504	2 458	2 458
Ослабление Евро на 30%	(1 504)	(1 504)	(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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Размер (величина) операционного риска	107 591	82 379
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	2 151 816	1 098 387
- чистые процентные доходы	1 162 486	530 714
- чистые непроцентные доходы	989 330	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 укрепленности 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 одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной точностью прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. При этом Правление Банка установило лимиты на отрицательные гэпы (разрывы) ликвидности по всем временным интервалам, соответствующие лимиты основаны на консервативной оценке возможностей Банка по мобилизации средств в случае чрезвычайной ситуации. Управление ликвидностью в Банке осуществляется Казначейством, независимый контроль риска ликвидности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 1 октября 2016 года данный коэффициент составил 103.8% (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 октября 2016 года данный коэффициент составил 165,6% (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 октября 2016 года данный коэффициент составил 61,8 % (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 октября 2016 года:

	До востребо- вания 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	103 363	-	-	-	-	103 363
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	854 800	-	-	-	-	854 800
Средства в кредитных организациях	264 421	-	-	-	-	264 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 512	-	-	-	-	6 512
Чистая ссудная задолженность	9 875 251	1 854 838	1 990 750	3 787 558	70 914	17 579 311
Основные средства	3 891	3 448	3 829	23 900	20 844	55 912
нематериальные активы и материальные запасы						
Требования по текущему налогу на прибыль	11 794	-	-	-	-	11 794
Отложенный налоговый актив	-	1 327	-	-	-	1 327
Прочие активы	22 367	14 503	2 125	12	-	39 007
Итого активов	11 142 399	1 874 116	1 996 704	3 811 470	91 758	18 916 447
Средства кредитных организаций	1 859 939	-	-	821,055	-	2 680 994
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 361 069	1 358 092	5 062 556	152 078	-	10 933 795
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	-	-	-	-	149
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	12 287	9 871	12 452	1 401	-	36 011
Итого обязательств	6 233 444	1 367 963	5 075 008	974 534	-	13 650 949
Разрыв ликвидности	4 908 955	506 153	(3 078 304)	2 836 936	91 758	5 265 498
Совокупный разрыв ликвидности	4 908 955	5 415 108	2 336 804	5 173 740	5 265 498	

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

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

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 октября 2016 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	103 363	-	-	103 363
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	854 800	-	-	854 800
Средства в кредитных организациях	13 286	4 329	246 806	264 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 512	6 512
Чистая ссудная задолженность	14 963 620	-	2 615 691	17 579 311
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	55 912	-	-	55 912
Требования по текущему налогу на прибыль	11 794	-	-	11 794
Отложенный налоговый актив	1 327	-	-	1 327
Прочие активы	31 622	3 115	4 270	39 007
Итого активов	16 035 724	7 444	2 873 279	18 916 447
Средства кредитных организаций	315 929	-	2 365 065	2 680 994
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 367 017	724 751	842 027	10 933 795
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	149	149
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	29 432	-	6 579	36 011
Итого обязательств	9 712 378	724 751	3 213 820	13 650 949
Чистая позиция	6,323,346	(717,307)	(340,541)	5,265,498

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

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				

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

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 создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

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

По состоянию на 1 октября 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	994 152	-	406	-	-
II	777 330	2 721	1 194	4	505 265
III	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-
V	-	-	-	-	-
Итого	1 771 482	2 721	1 600	4	505 265

По состоянию на 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

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

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», взвешиваемых на коэффициенты риска (Кр), без учета резервов на возможные потери.

(в тысячах российских рублей)

	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	-	-

3 группа (риск 50%)	503 230	-
4 группа (риск 100%)	1 268 252	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.

11 ноября 2016 г.

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.