

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

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2016 года



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года, за исключением норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» (Н6), находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

Банком был нарушен обязательный норматив Н6 за пять операционных дней с 27 декабря 2016 года по 1 января 2017 года с максимальным значением норматива, составившем 28,3% при допустимом максимальном значении 25,0%. С 9 января 2017 года и по настоящий момент Банк не имеет нарушений норматива Н6. Банком усилен контроль за отражением в учете операций, введен последующий контроль со стороны независимого подразделения за выверкой данных учета и первичных документов.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО "ТБХ Аудит"
14 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

Н. В. Косова
Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Чайна Констракшн Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3515 выдано
Центральным банком Российской Федерации 4 марта 2013 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 4 марта 2013 г. за
№ 113771100030 от 4 марта 2013 года

Российская Федерация, 101000, Москва, Лубянский проезд, д. 11/1,
стр.1

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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 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	86154	59418
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	635223	1007054
2.1	Обязательные резервы		155673	203727
3	Средства в кредитных организациях		1353534	2710859
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.5	1410	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2	22376590	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		1406	0
9	Отложенный налоговый актив		4396	204
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.3	53058	36868
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.1.4	55735	74972
13	Всего активов		24567506	20155541
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.6	1061317	4275264
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.7	18014616	10870412
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		181145	134220
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11424	1112
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.1.8	14917	7178
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.1.8	91277	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		19193551	15189162
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.9	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	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		728060	294755
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		407576	456111
35	Всего источников собственных средств		5373955	4966379
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	безотзывные обязательства кредитной организации		4952869	502667
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5298128	1671062
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

М.П.

Главный бухгалтер

Виола А.Л.

Исполнитель
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

14.04.2017

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации общество с ограниченной ответственностью Чайна констракшн Банк / ООО Чайна констракшн Банк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

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:		1062028	844142	
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		776006	590027	
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		286022	252838	
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:		312835	212370	
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		62136	158816	
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		250699	53554	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		749193	631772	
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:		12152	-17456	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		116	-140	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		761345	614316	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	45256	-127809	
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		-2661	146798	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-44516	112810	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	
14	Комиссионные доходы		89899	115411	
15	Комиссионные расходы		13697	4811	
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		-994	-50	
19	Прочие операционные доходы		58734	51452	
20	Чистые доходы (расходы)		893366	908117	
21	Операционные расходы	3.2.2, 3.2.3	351873	290965	
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		541493	617152	
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.1	133917	161041	
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		407576	456111	

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	прибыль (убыток) за отчетный период		407576	456111

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		407576	456111
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		407576	456111

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

М.П.

Главный бухгалтер

Виола А.Л.

Исполнитель
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

14.04.2017

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

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

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по Окуд 0409808

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 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 сформированный:	3.3.1	4200000.0000	x	4200000.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4200000.0000	x	4200000.0000	x
1.2	привилегированными акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	нераспределенная прибыль (убыток):		1135636.0000	x	750866.0000	x
2.1	прошлых лет		728060.0000	x	294755.0000	x
2.2	отчетного года	3.3.1	407576.0000	x	456111.0000	x
3	Резервный фонд	3.3.1	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	не применимо	0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	3.3	5373955.0000	x	4966379.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
12	недоозначенные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
16	вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
18	несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	x	0.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		0.0000	x	0.0000	x

29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		5373955.0000	x	4966379.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	x	0.0000	x	
31	классифицируемые как капитал	0.0000	x	0.0000	x	
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	x	0.0000	x	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	x	0.0000	x	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		x		x	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	x	0.0000	x	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо		0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	x	0.0000	x	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	x	0.0000	x	
41.1.1	нематериальные активы	0.0000	x	0.0000	x	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	x	0.0000	x	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0.0000	x	0.0000	x	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	x	0.0000	x	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	x	0.0000	x	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	x	0.0000	x	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	x	0.0000	x	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0.0000	x	0.0000	x	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5373955.0000	x	4966379.0000	x	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	x	0.0000	x	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	x	0.0000	x	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		x		x	
50	Резервы на возможные потери	не применимо	x	не применимо	x	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	0.0000	x	0.0000	x	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо		0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	x	0.0000	x	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	x	0.0000	x	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	x	0.0000	x	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	x	0.0000	x	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0.0000	x	0.0000	x	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	x	0.0000	x	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	x	0.0000	x	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	x	0.0000	x	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	x	0.0000	x	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	0.0000	x	0.0000	x	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5373955.0000	x	4966379.0000	x	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x	x	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	x	0.0000	x	

60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		16622019.0000	x	15702626.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		16622019.0000	x	15702626.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16622019.0000	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)	3.3.1	32.3303	x	31.6277	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	3.3.1	32.3303	x	31.6277	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	3.3.1	32.3303	x	31.6277	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	x	0.0000	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	x	0.0000	x
66	антициклическая надбавка		0.0000	x	0.0000	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		24.3303	x	21.6277	x
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		0.0000	x	0.0000	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	x	0.0000	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	x	0.0000	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)		0.0000	x	0.0000	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	x	0.0000	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	x	0.0000	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	x	0.0000	x

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3.3.1, 4	23211209	23160751	12610591	20053117	20024691	13254322
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		898477	898477	0	1066472	1066472	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		898477	898477	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 центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		10138451	10138451	2027690	5184978	5184978	1036996

	из них:								
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	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4496	4496	899	42902	42902	8580	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3081844	3081844	1540922	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	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		2071036	2071036	1035518	3111830	3111830	1555915	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		9092437	9041979	9041979	10689837	10661411	10661411	
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц, за исключением кредитных организаций		3659345	3643503	3643503	8656678	862459	8628459	
1.4.2	Ссудная задолженность кредитных организаций		4453703	4453703	4453703	1336183	1336183	1336183	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		585982	585982	78353	85260	85260	33088	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		72653	72653	50857	30448	30448	21314	
2.1.3	требования участников клиринга		507233	507233	25362	52105	52105	10421	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		813118	812488	937046	15359	14618	22008	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		793308	793308	872639	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		14172	13542	20313	15277	14536	21804	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2638	2638	6594	82	82	204	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		3000	3000	37500	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5473099	5473099	1477237	2021460	2021460	1062729	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5298127	5298127	1389751	1671062	1671062	887530	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		174972	174972	87486	350398	350398	175199	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1527316		14491	152269		761	

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

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего,	4.4	107591.0	82379.0

	в том числе:			
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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.3	152117.0	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:		12169.4	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 товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.3.1	18010	-11157	29167
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.2	16959	-12151	29110
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.2	1051	994	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 рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	Основной капитал, тыс.руб.		5373955.0	4966379.0	4966379.0	4510268.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3.4	29808277.0	21762058.0	18978981.0	18382099.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.4	18.0	22.8	26.2	24.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				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, на котором инструмент включается в капитал			
	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 (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента преодоления выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Проценты/дивиденды/купонный доход				Сокращенное фирменное наименование инструмента в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
					Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент						
	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 36061, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 10000;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 18640;
- 1.4. иных причин 7421.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 48212, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 14090;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 21781;
- 2.5. иных причин 12341.

И.о. Председателя Правления Лю Вэньюн

Главный бухгалтер Виола А.Л.

М.П.

Исполнитель Концевая Е.А.
Телефон: (495) 675-98-00

14.04.2017

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				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)		4.5	32.3	31.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	32.3	31.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	32.3	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)		15.0	67.2	134.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	171.5	212.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	47.2	74.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	4	25.0	Максимальное 28.3 Минимальное 0.0	Максимальное 22.2 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	240.9	253.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			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 рычага

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

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		24567506
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		17707
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5385613
7	Прочие поправки		162604
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		29808222

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		23250761.0
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:		23250761.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1410.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		17707.0
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:		19117.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1152786.0
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		0.0

	кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1152786.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		5473099.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		87486.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		5385613.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		5373955.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		29808277.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	3.4	18.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

номер строки	наименование показателя	пояснения	данные на 01.04.2016		данные на 01.07.2016		данные на 01.10.2016		данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель н26 (н27)		x		x		x		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ 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 (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x		x		x		x	
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)		x		x		x		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ 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 притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2 и ВМ-2		x		x		x		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (н26), кредитной организации (н27), процент		x		x		x		x	

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Виола А.Л.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

14.04.2017

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		1059561	856167
1.1.2	проценты уплаченные		-263467	-218113
1.1.3	комиссии полученные		89573	115447
1.1.4	комиссии уплаченные		-13697	-4811
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		45256	-127809
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		-2661	146798
1.1.8	прочие операционные доходы		55914	49448
1.1.9	операционные расходы		-345420	-269191
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-125264	-157464
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		48054	-62911
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1410	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-7559995	3299997
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		12822	-197725
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2578212	-10029844
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8066983	4867896
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10312	1112
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		14671	-16359
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			
			-1486980	-1747362
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			
			-25623	-29779
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)			
			-25623	-98675
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		-141763	2706842
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1654366	860805
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3573604	2712799
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1919238	3573604

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Виола А.Л.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

14.04.2017

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна Констракшн Банк» за 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Существенная информация о кредитной организации	3
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
2.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	9
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
2.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	10
2.5	Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты	11
2.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	12
3	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	12
3.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
3.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	12
3.1.2	Чистая ссудная задолженность	13
3.1.3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
3.1.4	Прочие активы	14
3.1.5	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
3.1.6	Средства кредитных организаций	15
3.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
3.1.8	Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль	16
3.1.9	Собственные средства	16
3.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
3.2.1	Информация об основных компонентах расхода по налогам, уплаченным Банком, представлена далее:	16
3.2.2	Вознаграждение работникам	17
3.2.3	Прочие операционные расходы	17
3.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	17
3.3.1	Элементы капитала	19
3.3.2	Инструменты капитала	21
3.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	22
4	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	23
4.1	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме	27
4.2	Кредитный риск	28
4.3	Рыночный риск	31
4.3.1	Процентный риск	31
4.3.2	Валютный риск	32
4.4	Операционный риск	34
4.5	Риск ликвидности	35
4.6	Географическая концентрация рисков	37
4.7	Правовой риск	38
4.8	Информация о сделках по уступке прав требований	39
5	Информация об операциях со связанными сторонами	40
6	Информация о системе оплаты труда в Банке	41
6.1	Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда	42
6.2	Описание системы оплаты труда	43

1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за 2016 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – Банк) при подготовке Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2016 года, руководствовался Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Чайна Констракшн Банк».

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

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

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

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

Банк имеет следующие лицензии:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная Центральным банком Российской Федерации 9 ноября 2015 года;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная Центральным банком Российской Федерации 24 мая 2016 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная Банком России 15 декабря 2016 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 Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

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

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

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

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

Годовая отчетность планируется к утверждению собранием единственного участника Банка 30 апреля 2017 года.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и др.

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

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

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

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:
- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов;
- приоритета содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

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

Метод оценки и учета товарно-материальных запасов. Товарно-материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Метод оценки, учета и, амортизации основных средств и нематериальных активов

Основные средства. Основные средства, стоимость которых превышает 100 тыс. руб. (до 1 января 2016 года действовал лимит стоимости 40 000 руб.) без учета налога на добавленную стоимость (НДС), использующиеся сроком более 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, учитываются по первоначальной оценке, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 100 тыс. руб., подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 100 тыс. руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Начисление амортизации по прочим основным средствам начинается с даты, когда он становится готов к использованию и начисляется в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

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

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

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

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов. Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, без учета сумм налога на добавленную стоимость (НДС).

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Сроки полезного использования и способ начисления амортизации по нематериальным активам пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

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

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

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

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

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

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

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов Приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» «Отчет о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва.

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

В Учетной политике на 2016 год Банком были учтены изменения, внесенные Банком России в «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 г., а также связанные с утверждением Банком России нормативных документов: «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22 декабря 2014 г., Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» № 465-П от 15 апреля 2015 г., «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22 декабря 2014 г.

В рамках данных изменений были введены новая категория активов – долгосрочные активы, предназначенные для продажи; новые принципы признания комиссионного дохода, а также отражение комиссионного дохода, относящегося к процентному, в соответствии с принципом определения наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода; введен учет премий по вложениям в долговые ценные бумаги, учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, изменены сроки полезного использования основных средств в соответствии с МСФО, а также введена расчетная ликвидационная стоимость при расчете амортизации основных средств.

Также Банком России было введено определение прочего совокупного дохода. Сравнительные данные не пересчитывались.

В связи с изменениями, внесенными Федеральным законом от 8 июня 2015 г. № 150-ФЗ в Налоговый кодекс РФ, в Учетной политике на 2016 год определен минимальный лимит первоначальной стоимости для признания имущества основным средством в сумме 100 тыс. руб. (ранее 40 тыс. руб.).

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

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

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

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

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

Создание резервов на возможные потери. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет мотивированные суждения в соответствии с Положением Банка России № 254-П для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

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

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

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов: налог на прибыль в сумме 15 534 тыс. руб., уточнение отложенного налогового актива в сумме 3 771 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете на общую сумму 2 898 тыс. руб.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

2.5 Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты

Денежно-кредитная политика Банка России, проводимая в рамках режима таргетирования инфляции, в 2015 – 2016 гг. была нацелена на обеспечение ценовой стабильности при сохранении финансовой стабильности в условиях высокой изменчивости внешней конъюнктуры. Проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики способствовало последовательному замедлению инфляции (с 12,9% в декабре 2015 г. до 6,1% в октябре 2016 г.) при сохранении стабильной ситуации в финансовой системе в целом. Банк России в течение длительного периода (с августа 2015 г.) сохранял ключевую ставку на неизменном уровне 11,00 % годовых – и затем дважды снижал ее на 0,5 п.п. в июне и сентябре 2016 г. до 10,00 % годовых. Уровень ключевой ставки, наряду с ожиданиями участников рынка в отношении дальнейшей траектории ключевой ставки и инфляции, определял формирование рыночных процентных ставок. Их динамика в свою очередь отражалась на кредитной и депозитной активности, поведении инвесторов на финансовых рынках, направлении и интенсивности трансграничных финансовых потоков.

Сохранение сдержанной кредитной активности на текущем этапе является важным не только с точки зрения влияния на инфляцию (как показано ниже), но и с точки зрения стабильности финансовой системы и сохранения финансовой устойчивости заемщиков реального сектора. Процентные ставки по рублевым инструментам оставались относительно высокими в сопоставлении с внешними ставками, обеспечивая сохранение относительной привлекательности рублевых активов с учетом курсовых ожиданий.

Большинство мировых центральных банков продолжали проводить мягкую денежно-кредитную политику в условиях сдержанного восстановления спроса и сохранения невысокого инфляционного давления в глобальной экономике. Уровень процентных ставок денежного рынка и доходности государственных облигаций в большинстве развитых стран оставались низкими. С учетом этого на протяжении большей части 2016 г. российские активы в целом являлись привлекательным вложением для иностранных инвесторов, несмотря на волатильность мировых рынков энергоносителей, действие санкций и продолжение рецессии. Это нашло отражение в снижении страновой премии за риск и нетто-притоке иностранных инвестиций в российские акции и облигации. Повышению интереса со стороны иностранных инвесторов к российскому финансовому рынку способствовало и улучшение ими оценки кредитоспособности России, а также ожидания восстановления экономики после завершения адаптации к новым уровням нефтяных цен.

В настоящее время, в целом ситуация в российской экономике стабилизировалась после второй волны нефтяных шоков середины 2015 – начала 2016 г. и наметились признаки ее адаптации к изменившимся внешним условиям. Экономическое развитие России будет зависеть от готовности как органов государственного управления перейти к инвестиционно-инновационной модели экономического роста, создания благоприятной среды для экономической деятельности. Банк России заявил о нацеленности на обеспечение ценовой и финансовой стабильности как важных условий для устойчивого экономического роста и социального благополучия.

Проводимая в рамках стратегии таргетирования инфляции денежно-кредитная политика Банка России, наряду с другими мерами государственной политики, в исключительно сложных внешних условиях сыграла роль амортизатора, сгладив влияние внешних шоков на функционирование экономики. Банк России заявил о дальнейших действиях, направленных на поддержание внутренней экономической стабильности, в первую очередь – на замедление инфляции и сохранение ее на уровне около 4%, а также на стимулирование сбережений домашних хозяйств, их защиту от инфляционного обесценения и создание условий для трансформации сбережений в инвестиции, что является важной составляющей новой модели роста экономики.

Денежно-кредитная политика Банка России нацелена на постепенное снижение годовой инфляции до 4% и поддержание ее вблизи этого уровня в дальнейшем. Целевой уровень инфляции 4% выбран с учетом особенностей ценообразования и структуры экономики РФ.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

Банк России продолжит проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики, направленной на снижение инфляции при сохранении стабильности финансовой системы и экономики в целом. При этом возможности для снижения номинальных ставок процента будут ограничены, и умеренно жесткие денежно-кредитные условия сохранятся достаточно продолжительное время. При принятии решений по ключевой ставке Банк России будет оценивать инфляционные риски и соответствие динамики экономического роста и инфляции базовому прогнозу, предполагающему ее снижение до 4% к концу 2017 года.

Несмотря на сохранение относительно благоприятных внешних финансовых условий, возможности привлечения средств на мировых рынках для российских заемщиков будут по-прежнему ограничены действием международных финансовых санкций в отношении России, сохранение которых на всем прогнозном горизонте учитывается в сценариях. Вместе с тем сдерживающий эффект этих ограничений продолжит ослабевать, в том числе за счет диверсификации источников привлечения финансовых средств с международных рынков, включая не затронутые санкциями источники. При этом в условиях стабилизации цен на нефть и отсутствия значительных изменений в тенденциях развития глобальной экономики предполагается сохранение премии за страновой риск на Россию на уровне, близком к показателям 2016 года. В совокупности внешние финансовые и торговые условия для России на прогнозном горизонте останутся фактором, сдерживающим экономическое развитие. Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказывать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

После окончания отчетного года, на 14 апреля 2017 года официальный курс составил Банка России 56.0619 рублей за доллар США, а фондовый индекс РТС на 14 апреля 2017 года составил 1083.91 пунктов. Банк постоянно анализирует возможное влияние, которое данная ситуация может оказать на финансовое положение Банка в ближайшем будущем.

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

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

В 2016 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Денежные средства	86 154	59 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	479 550	803 327
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	44 258	1 626 839
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 309 276	1 084 020
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 919 238	3 573 604

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

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

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

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

3.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	4 501 300	4 826 977
Договоры уступки требования	956 755	5 165 474
Межбанковские кредиты, в том числе:	15 426 521	3 700 000
средства, размещенные в Банке России	250 000	-
средства, размещенные по сделкам РЕПО	1 152 786	-
Прочие размещенные средства	1 404 189	2 552 110
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	(16 294)	(28 219)
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	22 272 471	16 216 342
Физические лица		
Ипотечные кредиты	103 604	26 287
Потребительские кредиты	1 143	24 275
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	(628)	(738)
Чистая ссудная задолженность физических лиц	104 119	49 824
Итого чистая ссудная задолженность	22 376 590	16 266 166

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	17 820 258	8 681 122
Металлургическая промышленность	1 924 329	2 476 144
Химическая промышленность (в том числе добыча сырья)	1 473 352	2 314 307
Транспортные услуги	679 357	-
Нефтеперерабатывающее производство	303 527	1 502 651
Торговля	-	1 079 000
Добыча полезных ископаемых	71 649	163 118
Физические лица	104 118	49 824
Итого чистая ссудная задолженность	22 376 590	16 266 166

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности, анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в пункте 4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 5 данной Пояснительной информации.

3.1.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**Основные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Банковское оборудование	Мебель и иное офисное оборудование	Итого основные средства
Балансовая стоимость на					
1 января 2015 года	1 254	19 376	1 952	7 385	29 967
Поступления	-	1 227	9 573	1 159	11 959
Амортизационные отчисления	407	8 769	605	2 059	11 840
Остаточная стоимость на					
1 января 2016 года	271	3 303	10 550	3 978	18 102
Накопленная амортизация	983	17 300	975	4 566	23 824
Балансовая стоимость на					
1 января 2016 года	1 254	20 603	11 525	8 544	41 926
Поступления	-	924	13 693	186	14 803
Выбытия	-	168	-	-	168
Амортизационные отчисления	146	2 533	2 794	1 920	7 393
Остаточная стоимость на					
1 января 2017 года	125	1 526	21 449	2 244	25 344
Накопленная амортизация	1 129	19 833	3 769	6 486	31 217
Балансовая стоимость на					
1 января 2017 года	1 254	21 359	25 218	8 730	56 561

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам. По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

Нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2017 года балансовая стоимость нематериальных активов составила 27 486 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года - 0 тыс. руб.), остаточная стоимость нематериальных активов составила 25 625 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года - 0 тыс. руб.).

Материальные запасы и капитальные вложения

Капитальные вложения в сумме 1 795 тыс. руб., учитываемые на балансовом счете 60415, состоят из еще не введенного в эксплуатацию банковского оборудования (на 1 января 2016 года – 17 561 тыс. руб.). Созданный по ним резерв на возможные потери составляет 179 тыс. руб. (на 1 января 2016 года - 0 тыс. руб.)

Инвентарь и запасные части в сумме 438 тыс. руб. (на 1 января 2016 года – 1 173 тыс. руб.) и материалы в сумме 35 тыс. руб. состоят из комплектующих и расходных материалов для офисной и компьютерной техники и материальных запасов (на 1 января 2016 года – 32 тыс. руб.).

3.1.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	36 482	34 016
Прочее	431	66
Резервы на возможные потери	(909)	(212)
Итого прочие финансовые активы	36 004	33 870
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	6 931	27 989
Предоплата за услуги	12 150	9 330
Прочее	650	3 783
Итого прочие нефинансовые активы	19 731	41 102
Итого прочие активы	55 735	74 972

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала. Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в пункте 4 данной Пояснительной информации.

3.1.5 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 410	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	11 424	1 112

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 являются производственные финансовые инструменты (ПФИ) - сделки СВОП, заключенные Банком на внебиржевом рынке (на 1 января 2016 аналогичные сделки), базовыми валютами являются российские рубли и доллары США (на 1 января 2016 - российские рубли).

На дату первоначального признания расчет справедливой стоимости по СВОП-договору осуществляется исходя из базового курса СВОП-договора, цены заключения договора и текущей расчетной цены. Каждый последующий – исходя из изменения расчетной цены. Для сделок, заключенных на внебиржевом рынке справедливая стоимость ПФИ (СВОП - договора или форвардного договора) рассчитывается на основе котировок для участников клиринга Национального Клирингового Центра (НКЦ) по расчетным ценам за предыдущий торговый день и текущим расчетным ценам. На дату первоначального признания расчет справедливой стоимости по СВОП-договору осуществляется исходя из базового курса своп-договора, цены заключения договора и текущей расчетной цены. Каждый последующий – исходя из изменения расчетной цены.

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)**3.1.6 Средства кредитных организаций**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Полученные межбанковские кредиты	788 540	4 121 502
Корреспондентские счета	272 777	153 762
Итого средства кредитных организаций	1 061 317	4 275 264

По состоянию на 1 января 2017 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.

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

3.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица	17 833 471	10 736 192
Текущие/расчетные счета	4 796 725	1 813 028
Срочные депозиты	13 027 625	8 912 420
Прочие средства	9 121	10 744
Физические лица	181 145	134 220
Текущие счета/счета до востребования	139 857	113 834
Срочные вклады	41 285	20 386
Индивидуальные предприниматели	3	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 014 616	10 870 412

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургическая и добывающая промышленность	7 987 631	44	3 774 206	35
Торговля	3 849 108	21	774 724	7
Деятельность в области электросвязи и телекоммуникаций	2 705 735	15	3 970 850	37
Финансовая деятельность и консультирование	1 982 138	11	767 244	7
Прочее	841 993	5	380 834	3
Энергетика	287 579	2	817 161	8
Нефтегазовая отрасль	179 287	1	251 173	2
ИП	3	0	-	-
Физические лица	181 142	1	134 220	1
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 014 616	100	10 870 412	100

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)**3.1.8 Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	8 455	11 273
Обязательства по уплате процентов	68 245	18 877
Прочие обязательства	845	230
Итого прочие финансовые обязательства	77 545	30 380
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на прибыль к уплате	14 917	7 178
Начисленные затраты на вознаграждения работникам (неиспользованный ежегодный отпуск)	9 888	-
Отложенные выплаты по приобретениям	-	44
Прочие налоги к уплате	3 844	4 772
Итого прочие нефинансовые обязательства	28 649	11 994
Итого прочие обязательства и обязательства по текущему налогу на прибыль	106 194	42 374

Обязательство по текущему налогу на прибыль в сумме 14 917 тыс. руб. представляет собой налог на прибыль к уплате, исчисленный согласно Декларации по налогу на прибыль за 2016 год (за 2015 год – 7 178 тыс. руб.).

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

3.1.9 Собственные средства

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тысяч рублей (2015 год: 4 200 000 тыс. руб.) и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 тыс. руб. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

В 2016 году в составе прибыли была признана сумма отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с операциями с иностранной валютой в размере 44 516 тыс. руб. (2015 год: положительная курсовая разница в размере 112 880 тыс. руб.).

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражен доход в сумме 45 256 тыс. руб., являющийся положительной переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (2015 год: убыток в сумме 127 809 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Налог на прибыль	133 633	140 154
Прочие налоги, в т. ч.:	20 284	20 887
- НДС	18 833	20 808
- налог на имущество	466	-
- транспортный налог	8	8
- прочие налоги и пошлины	977	71
Итого	133 917	161 041

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%). В течение 2016 и 2015 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Расход по текущему налогу на прибыль	117 825	140 358
Изменение отложенного налога	(4 192)	(204)
Всего расходов по налогу на прибыль	113 633	140 154

3.2.2 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, отраженных в Отчете о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	Доля в общем объеме, %	2015 г.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения	268 540	100	224 103	100
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	232 481	87	193 494	86
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	27 035	10	22 299	10
Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме	9 024	3	8 310	4
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует. В 2016 и 2015 годах Банк не производил выплат вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, членам Совета директоров. Информация о вознаграждении работникам, осуществляющим функции принятия рисков раскрыта Примечании 6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2017 года списочная численность персонала составила 68 человек (на 1 января 2016 года – 67).

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

3.2.3 Прочие операционные расходы

В течение 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость объектов основных средств, накопленная амортизация и информация о выбытии раскрыты в примечании к п. 3.1.3. Финансовый результат от выбытия в 2016 году объектов основных средств равен нулю, на момент выбытия стоимость объектов основных средств полностью погашена посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) в размере 8% (в 2015 году 10%), внутренними нормативными документами установлен уровень не ниже 10,5%. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

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 возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Общая сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2017 г., составляла 5 373 955 тыс. руб. (2015 года: 4 966 379 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, с 1 января 2017 г. банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 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 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на уровне выше обязательного минимального значения, а именно 4.5% (до 1 января 2016 года – 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 2016 и 2015 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. При расчете норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2017 года Банк использовал официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России на 31 декабря 2016 года.

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

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

- 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).

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 положениями документа «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее - Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

3.3.1 Элементы капитала

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	4 200 000	4 200 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	38 319	15 513
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	407 576	456 111
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	728 060	294 755
Нематериальные активы	-	-
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Базовый капитал	5 373 955	4 966 379
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 373 955	4 966 379
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	5 373 955	4 966 379

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка форме по ОКУД 0409813 «Информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» представлена ниже.

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2017 года	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2016 года
Достаточность базового капитала	4,5	32,3303	5,0	31,6277
Достаточность основного капитала	6,0	32,3303	6,0	31,6277
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	32,3303	10,0	31,6277

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:	12 610 521	13 254 322
- 1 группа (риск 0%)	-	-
- 2 группа (риск 20%)	2 027 690	1 036 996
- 3 группа (риск 50%)	1 540 922	1 555 915
- 4 группа (риск 100%)	9 041 979	10 661 411
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	937 046	22 008
Рыночный риск (РР)	152 117	299 635
Операционный риск (ОР*12,5)	107 591	82 379
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 477 237	1 062 729
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	14 491	761
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2015 года	7 298	346
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	78 353	33 088
Итого активы, взвешенные по уровню риска	15 377 426	14 754 922

В 2016 и 2015 гг. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

На годовом общем собрании участников Банка планируется направить чистую прибыль в размере 20 379 тыс. руб. на пополнение резервного фонда Банка, 387 197 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним: <i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Создание резервов на возможные потери, в том числе:	34 225	44 144
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	23 670	38 993
по начисленные процентным доходам	1 034	468
по иным балансовым активам	9 521	4683
Восстановление резервов на возможные потери, в том числе:	45 382	26 335
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	35 705	21 677
по начисленные процентным доходам	1 150	328
по иным балансовым активам	8 527	4 330
Итого резервы на возможные потери на отчетную дату, в том числе	18 010	29 167
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	16 922	28 957
по начисленные процентным доходам	37	153
по иным балансовым активам	1 051	57

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

3.3.2 Инструменты капитала

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
№ п/п	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	19 075 933	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	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	53 058	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	4 396	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	

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

№ 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
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	20		X	X	X
5.1	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
5.2	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	X		X	X	
6	уменьшающие базовый капитал	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	23 730 124	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

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями Базель III.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности (продолжение)

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

На 1 января 2017 года показатель финансового рычага составил 18% (на 1 апреля 2016 года – 22.8%). На изменение показателя финансового рычага оказали влияние следующие основные компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Величина риска по ПФИ	17 707	1 523
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	5 385 613	1 846 261

Изменение величины риска по ПФИ связано с увеличением суммы заключенных на отчетную дату сделок валютный СВОП. Изменение величины риска по условным обязательствам кредитного характера связано с увеличением объема выданных гарантий.

Разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 января 2017 г. в сумме 24 567 506 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в сумме 29 808 222 тыс. руб. обусловлена учетом при расчете финансового рычага поправок в части производных инструментов и в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

При расчете нормативов Н4, Н6 и Н7 в течение периода с 1 января 2016 г. до 31 марта 2016 г. Банк использовал официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России по состоянию на 1 января 2016 г., в соответствии с Информационным письмом Банка России, для операций отраженных на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2015 г. При расчете обязательных нормативов Н1, Н2 и Н3 Банк использовал текущие официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России. Информация по нормативу Н6 раскрыта в пункте 4 Пояснительной записки.

3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имеет не выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках, а также в Банке России.

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

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

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

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

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.

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

В 2016 году в связи с изменениями в законодательстве Банк внес изменения в положение о порядке формирования резервов на возможные потери, обновил План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (ОНиВД), разработал Положение по системе лимитов и контролей в целях управления рыночными рисками, а также утвердил Положение о комитете по управлению операционным и репутационным рисками.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Единственный участник Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Комитет по управлению операционным и репутационным рисками;
- Управление риск-менеджмента (УРМ);
- Бухгалтерия;
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба внутреннего аудита (СВА).

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

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

В то время как УРМ и СВК направляют отчеты непосредственно Правлению Банка и Совету Директоров, в Банке функционирует Комитет по управлению операционными и репутационными рисками (КУОРР), основной целью которого является управление соответствующими видами рисков. Основной задачей КУОРР является снижение операционных и репутационных рисков в Банке посредством создания и поддержания качественно процесса управления этими рисками. КУОРР всесторонне анализирует подверженность Банка операционным и репутационным рискам (учитывая мнения подразделений Банка) и обеспечивая четкое понимание и принятие мер в целях достижения поставленных целей и задач по управлению операционными и репутационными рисками.

КУОРР состоит из следующих участников:

- Начальник УРМ, член Правления Банка;
- Начальник Юридического управления, член Правления Банка;
- Руководитель СВК;
- Главный Бухгалтер.

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;

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

- 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;

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

- идентификацию и оценку текущих факторов риска;
- непосредственное управление рисками.

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

(в %)	Нормативное значение	На 1 января 2017 года	Нормативное значение	На 1 января 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	32,33	Свыше 10%	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 (2015 год: не было).

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон раскрыта в п. 4.6, видов валют в п. 4.3.2, заемщиков и видов их деятельности в п. 3.1.2. данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк анализирует концентрацию кредитного риска в соответствии с требованиями норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И Банком был нарушен обязательный норматив Н6 за пять операционных дней с 27 декабря 2016 года по 1 января 2017 года с максимальным значением норматива, составившем 28,3 % при допустимом максимальном значении 25,0 %. Значения обязательного норматива Н6 на отчетные даты в течение 2016 года находились в пределах допустимых значений. Банк предпринял все необходимые меры для устранения нарушения, за 9 января 2017 года максимальное значение обязательного норматива Н6 составило 21.39%. С 9 января 2017 года и по настоящий момент Банк не имеет нарушений норматива Н6. Банком усилен контроль за отражением в учете расчетных операций, введен последующий контроль со стороны независимого подразделения данных учета с первичными документами. В настоящий момент Банк рассматривает возможность модернизации автоматизированной банковской системы.

4.1 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, отнесенная законодательством и внутренними нормативными документами Банка к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, не может быть раскрыта Банком в полном объеме, по ней раскрываются общие и агрегированные сведения.

Информацией конфиденциального характера является информация, отнесенная к банковской тайне или коммерческой тайне Банка, в том числе персональные данные работников, клиентов и контрагентов Банка. Конфиденциальность персональных данных предполагает обязательное соблюдение лицом, получившим доступ к персональным данным требование не допускать их раскрытия (распространения или предоставления) без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания.

К банковской тайне относятся сведения о счетах и вкладах, открытым клиентам юридическим и физическим лицам и по операциям по ним, любые сведения, относящиеся исключительно к клиентам Банка, ставшие известными в процессе их обслуживания (сведения юридического и кредитного досье, содержание и условия заключенных договоров, кредитная история клиента и другие).

Сведениями, составляющими коммерческую тайну, Банк считает сведения, относящиеся к банковской тайне, сведения об управлении Банком (организационно-управленческая структура Банка, бизнес-планы, сведения о состоянии инвестиционного портфеля, сведения раскрывающие данные аналитического учета и другие).

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

4.2 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.

Банк оценивает кредитный риск на контрагента посредством рейтинговой (скоринговой) модели, разработанной в соответствии с требованиями Банка России, а также с рейтинговой модели, предложенной материнским Банком, используя лучшую международную практику в своей детальности. Для оценки риска по каждому типу контрагента (корпоративные заемщики, банки-контрагенты, физические лица), а также отрасли его деятельности (по корпоративным заемщикам) Банк располагает кастомизированными оценочными моделями и квалифицированным персоналом.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 3.1 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 4.6 данной Пояснительной информации.

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.

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

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 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	898 477	1 066 472
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	10 138 451	5 184 978
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	3 081 844	3 111 830
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	9 041 979	10 661 411
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	23 160 751	20 024 691

По состоянию на 1 января 2017 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:

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Средства на корреспондентских счетах	708 938	853 697
Ссудная задолженность	12 910 457	12 455 721
Условные обязательства кредитного характера	1 477 237	1 062 729
Производственные финансовые инструменты	14 491	761
Совокупный объем кредитного риска	15 111 123	14 372 908

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 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная зadolженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	1 353 534	19 630 183	31 262	21 014 979
II категория качества	-	2 083 521	14 654	2 098 175
III категория качества	-	679 357	2 475	681 832
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	451	727	1 178
Итого	1 353 534	22 393 512	49 118	23 796 164
Итого расчетного резерва	-	362 236	909	363 145
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	16 922	909	17 831
Итого	1 353 534	22 376 590	48 209	23 778 333

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

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

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

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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» данной годовой отчетности.

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

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

- требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него;
- возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов обеспечения ссуд рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества;
- гарантии и поручительства третьих лиц;
- котируемые ценные бумаги;

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

- автотранспортные средства;
- оборудование.

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	1 713 000	1 713 000	-
Объекты жилой недвижимости	189 720	-	189 720
Итого залоговое обеспечение	1 902 720	1 713 000	189 720

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

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 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Всего размер требований, в том числе	78 353	33 088
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	50 857	21 314
требования участников клиринга с коэффициентом 20%	25 362	10 421

4.3 Рыночный риск

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 1 января 2017 года составила 152 117 тыс. руб. (1 января 2016 года: 299 635 тыс. руб.).

4.3.1 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).

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

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 (до уплаты 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 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(294 982)	(294 982)	(206 878)	(206 878)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	294 982	294 982	206 878	206 878
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(589 963)	(589 963)	(413 756)	(413 756)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	589 963	589 963	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.

4.3.2 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.

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

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка (без учета требований и обязательств по ПФИ, отраженных на внебалансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	24 587	6 822	54 137	608	86 154
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	635 223	-	635 223
Средства в кредитных организациях	273 773	1 033 925	39,906	5,930	1,353,534
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 410	-	1 410
Чистая ссудная задолженность	9 424 442	319 096	12 538 275	94 777	22 376 590
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	1 406	-	1 406
Отложенный налоговый актив	-	-	4 396	-	4 396
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	53 058	-	53 058
Прочие активы	15 591	-	40 132	12	55 735
Итого активов	9 738 393	1 359 843	13 367 943	101 327	24 567 506
Средства кредитных организаций	788 540	-	272 777	-	1 061 317
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 566 372	79 520	6 282 029	86 695	18 014 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 424	-	-	-	11 424
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	14 917	-	14 917
Прочие обязательства	38 138	-	53 134	5	91 277
Итого обязательств	12 404 474	79 520	6 622 857	86 700	19 193 551
Чистая балансовая позиция	(2 666 081)	1 280 323	6 745 086	14 627	5 373 955

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2017 года в долларах США составляет 2.55% от собственных средств, в евро 0.08%, при нормативном значении не более 10%. На отчетную дату Банком были заключены сделки валютный СВОП, требования и обязательства по которым отражены на внебалансовых счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка (без учета требований и обязательств по ПФИ, отраженных на внебалансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

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

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

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

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал (до уплаты налогов)	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал (до уплаты налогов)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30%	(799 824)	(799 824)	126 928	126 928
Ослабление доллара США на 30%	799 824	799 824	(126 928)	(126 928)
Укрепление Евро на 30%	384 097	384 097	2 458	2 458
Ослабление Евро на 30%	(384 097)	(384 097)	(2 458)	(2 458)

4.4 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
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

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

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 компанией-разработчиком;
- разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

4.5 Риск ликвидности

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

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности банк использует 3 вида сценариев по уровню воздействия на размер отрицательных гэпов на горизонте одного года. Потенциальные дополнительные затраты на восстановление ликвидности дополняют общее негативное влияние на доходы и капитал Банка при реализации стрессовых сценариев.

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 1 января 2017 года данный коэффициент составил 67.2% (2015 год: 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 января 2017 года данный коэффициент составил 171.5 % (2015 год: 212%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 1 января 2017 года данный коэффициент составил 47.2 % (2015 год: 74.4%).

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	86 154	-	-	-	-	86 154
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	635 223	-	-	-	-	635 223
Средства в кредитных организациях	1 349 675	-	3 859	-	-	1 353 534
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 410	-	-	-	-	1 410
Чистая ссудная задолженность	15 768 838	1 445 288	2 183 105	2 902 734	76 625	22 376 590
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 406	-	-	-	1 406
Отложенный налоговый актив	4 396	-	-	-	-	4 396
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	2 792	3 301	3 785	23 172	20 008	53 058
Прочие активы	29 338	17 419	8 972	6	-	55 735
Итого активов	17 877 826	1 467 414	2 199 721	2 925 912	96 633	24 567 506
Средства кредитных организаций	272 777	-	-	788 540	-	1 061 317
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 160 811	3 068 377	4 639 372	146 056	-	18 014 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 424	-	-	-	-	11 424
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	14 917	-	-	-	14 917
Прочие обязательства	8 763	38 629	42 728	1 517	-	91 277
Итого обязательств	10 453 775	3 121 563	4 682 100	936 113	-	19 193 551
Разрыв ликвидности	7 424 051	(1 651 149)	(2 482 379)	1 989 799	96 633	5 373 955
Совокупный разрыв ликвидности	7 424 051	5 769 902	3 287 523	5 277 322	5 373 955	

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

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

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

4.6 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	86 154	-	-	-	86 154
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	635 223	-	-	-	635 223
Средства в кредитных организациях	44 258	-	4 496	1 304 780	1 353 534
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1 410	1 410
Чистая ссудная задолженность	20 907 640	679 357	-	789 593	22 376 590
Требование по текущему налогу на прибыль	1 406	-	-	-	1 406
Отложенный налоговый актив	4 396	-	-	-	4 396
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 058	-	-	-	53 058
Прочие активы	50 614	2 475	975	1 671	55 735
Итого активов	21 782 749	681 832	5 471	2 097 454	24 567 506
Средства кредитных организаций	-	-	-	1 061 317	1 061 317
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 288 324	1	1 354 927	1 371 364	18 014 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	11 424	11 424
Обязательства по текущему налогу на прибыль	14 917	-	-	-	14 917
Прочие обязательства	82 306	-	12	8 959	91 277
Итого обязательств	15 385 547	1	1 354 939	2 453 064	19 193 551

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

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	59 418	-	-	-	59 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 007 054	-	-	-	1 007 054
Средства в кредитных организациях	1 626 839	-	42 902	1 041 118	2 710 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	13 087 970	-	1 093 241	2 084 955	16 266 166
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	204	-	-	-	204
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 868	-	-	-	36 868
Прочие активы	73 668	-	444	860	74 972
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	18 395	35 196
Итого обязательств	10 432 256	-	788 085	3 968 821	15 189 162

4.7 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.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Корпорации, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

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

4.8 Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 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	Категория качества обеспечения
I	303 527	-	261	-	-	-
II	653 228	1 680	1 098	3	485 255	I
III	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	-	-	-	-	-	-
Итого	956 755	1 680	1 359	3	485 255	-

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	Категория качества 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	I
Итого	5 165 474	12 334	14 348	15	1 096 861	-

5 Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
Средства на корсчетах	1 309 277	-	-
Средства на счетах клиентов	272 777	13 376	-
Полученные межбанковские кредиты	789 962	-	-
Предоставленные межбанковские кредиты	-	-	2 802 585
Прочие размещенные средства	6 892	-	-
Требования по взаиморасчетам	40 324	-	719 234
Требования по расчетным операциям	-	-	-
Гарантии полученные	1 213 138	-	-

5 Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение)

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	2 376	-	3 784
Процентные расходы	36 723	81	25 141
Доходы по операциям с иностранной валютой	2 355	107	5 263
Расходы от операций с иностранной валютой	-	25	-
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	53 149	-	-
Операционные расходы	105	-	-
Коммиссионные доходы	277	39	66
Коммиссионные расходы	4 894	-	6

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

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

6 Информация о системе оплаты труда в Банке

Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вопросы оплаты труда работников.

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, требованиям Банка России, Единственного участника в области оплаты труда, в части не противоречащей действующему законодательству РФ в Банке разработана Политика в области оплаты труда работников ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – Политика оплаты труда), утвержденная Советом директоров Банка. Совет директоров не реже одного раза в календарный год оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда и принимает решения о сохранении или пересмотре настоящей Политики, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

6 Информация о системе оплаты труда в Банке (продолжение)

Советом директоров Банка принято решение назначить ответственным за подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга, и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложить функции комитета по вознаграждениям на члена Совета директоров г-на Ши Юншуань, комитет по вознаграждениям в составе Совета директоров не формировать. В отчетном 2016 году было проведено 12 заседаний Совета директоров, из них 4 на которых рассматривались вопросы системы оплаты труда (в 2015 -12 и 4 заседания соответственно).

В 2016 и 2015 годах Банк не проводил независимую оценку системы оплаты труда кредитной организации.

Информация о выплатах (вознаграждениях) сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков содержит информацию о выплатах следующим категориям:

- членам коллегиального исполнительного органа Банка – Правления: Председателю Правления, его заместителю, исполняющему обязанности Председателя Правления, членам Правления;
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

По состоянию на 1 января 2017 года списочная численность членов исполнительных органов и иных сотрудников, ответственных за принимаемые риски, составила 7 человек (на 1 января 2016 года – 9 человек).

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски за 2016 год составил 58 179 тыс. руб. (2015 год: 65 380 тыс. руб.), из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения, доля в общем объеме вознаграждений составила 22.66 % (2015 год: 29.17%). Наиболее крупная выплата за 2016 год составила 2 945 тыс. руб. (за 2015 год 3 360 тыс. руб.).

Политикой оплаты труда предусмотрены следующие формы выплаты вознаграждений:

- фиксированная часть: должностной оклад, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка;
- нефиксированная часть: премии за результаты деятельности, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности. Формой оплаты нефиксированной части являются денежные средства. Отсрочка выплат нефиксированной части не предусмотрена.

Система долгосрочных выплат (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) в Банке отсутствует.

6.1 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Политикой оплаты труда предусмотрено четыре типа ключевых показателей -KPI индикаторов:

- операционная эффективность;
- развитие бизнеса;
- система управления рисками и внутреннего контроля;
- эффективность управления (интенсивность операционной нагрузки).

При оценке операционной эффективности рассматриваются чистая прибыль, доходность активов, соотношение затрат к расходам. В индикаторе развития бизнеса учитываются: рост количества клиентов, депозитов, доля международного бизнеса в юанях и другие. Индикатор системы управления рисками и внутреннего контроля является ключевым и учитывает уровень управления рисками и оценку системы внутреннего контроля в Банке.

6 Информация о системе оплаты труда в Банке (продолжение)

Основными целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, требованиям Банка России, Единственного участника в области оплаты труда, в части не противоречащей действующему законодательству РФ;
- обеспечение контроля со стороны Совета директоров за надлежащим функционированием системы оплаты труда в Банке, независимая оценка Советом директоров соответствия системы оплаты труда в Банке Стратегии Банка, осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений;
- регламентация всех используемых в Банке форм оплаты труда и иных выплат;
- привлечение и удержание Работников Банка, их мотивация на устойчивое развитие Банка, достижение долгосрочных целей и реализацию Стратегии Банка.

В 2016 году Советом директоров была принята новая редакция Политики оплаты труда в части пересмотра KPI-индексов, с целью соответствия текущему уровню развития бизнеса.

6.2 Описание системы оплаты труда

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях надлежащей материальной мотивации персонала Банка, стимулирующие к принятию рисков в пределах риск-аппетита и достижению долгосрочных целей Банка, отвечают характеру и масштабам деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со Стратегией Банка, системами управления рисками и внутреннего контроля.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе выработки показателей принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника, в то же время показатели неразрывно связаны со Стратегией Банка. Показатели могут корректироваться в течение года, при изменении Стратегии и операционных планов Банка.

Для Членов исполнительных органов применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, а также показателях и рисках курируемых ими подразделений. Показатели для определения нефиксированной части оплаты труда руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Показатели для работников подразделений, не являющихся зарабатывающими, определяются в основном качественными показателями и могут быть, в том числе основаны на показателях, характеризующих качество и доступность предоставляемых ими услуг.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности.

6 Информация о системе оплаты труда в Банке (продолжение)

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объема операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов), в т.ч. показатели учитываемые в KPI-индикаторах.
- К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:
- количество и качество реализованных проектов, умение работать в команде, эффективность коммуникаций и постановки задач, умение вовлечь и мотивировать сотрудников (если применимо);
- адаптация и выполнение вновь вводимых требований, стандартов, рекомендаций регулятора, Единственного участника, отраслевых стандартов и т.п.;
- соблюдение законодательства, политик и процедур, установленных внутренними документами Банка;
- выполнение сотрудником работ по различным направлениям деятельности, принятие самостоятельных решений;
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников в достижении общекорпоративных целей и отраженные в Стратегии Банка и соответствующих решениях Правления Банка.

К качественным показателям в обязательном порядке относятся:

- нарушение норм и принципов профессиональной этики и
- сознательное искажение отчетных данных Банка и (или) недостоверное искажение справедливой стоимости активов.

При определении размеров нефиксированной части оплаты труда, начисляемых отдельным работникам, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет Нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- применение к Членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности); Данный принцип применяется только в случае если рассчитанная нефиксированная часть оплаты труда до корректировки превысила 5 должностных окладов;
- общий объем нефиксированной части оплаты труда, выплачиваемой работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не более 50%.

6 Информация о системе оплаты труда в Банке (продолжение)

На решения о выплате вознаграждения не влияют субъективные факторы, такие как, необходимость выплаты бонусов, размеры которых соответствуют рыночному уровню, независимо от результатов деятельности или принятых рисков. Нефиксированная часть оплаты труда может снижаться до нуля.

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов - Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	Количество работников	2015	Количество работников
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	58 179	9	65 380	10
Выплаты членам исполнительных органов:	48 778	5	56 938	
<i>Фиксированная часть</i>	36 870		50 844	
- в том числе стимулирующие выплаты при приеме на работу	-		3 261	1
- выходные пособия	-		3 360	1
<i>Нефиксированная часть</i>	9 518	5	3 067	5
Отсроченные вознаграждения				
Взносы на социальное обеспечение	2 128		2 642	
<i>Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме</i>	262	5	385	5
Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	9 401	4	8 442	5
<i>Фиксированная часть</i>	6 617		6 307	
- в том числе стимулирующие выплаты при приеме на работу	-		-	
- выходные пособия	-		-	
<i>Нефиксированная часть</i>	973	4	475	5
Отсроченные вознаграждения				
Взносы на социальное обеспечение	1 625		1 455	
<i>Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме</i>	186	4	205	5
Долгосрочные вознаграждения	-		-	

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Виола А. Л.

14 апреля 2017 года