

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Чайна Констракшн Банк
/ ООО Чайна Констракшн Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	114941	86154
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1753121	635223
2.1	Обязательные резервы		275261	155673
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	6207752	1353534
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1410
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2,4	17122016	22376590
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль			0	1406
9	Отложенный налоговый актив			0	4396
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			45553	53058
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			0	0
12	Прочие активы			52889	55735
13	Всего активов			25296272	24567506
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.3		954241	1061317
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.4		18438165	18014616
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			216776	181145
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			4618	11424
18	Выпущенные долговые обязательства			0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			0	14917
20	Отложенные налоговые обязательства			876	0
21	Прочие обязательства			257253	91277
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			0	0
23	Всего обязательств			19655153	19193551
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)			4200000	4200000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход			0	0
27	Резервный фонд			58698	38319
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных			0	0

	бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
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		1115257	728060
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		267164	407576
35	Всего источников собственных средств		5641119	5373955
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		9740322	4952869
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10169686	5298128
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

И.о. главного бухгалтера

Заляев А.И.

Исполнитель
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	664072	456389
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		510564	327870
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		153508	128519
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		269848	123016
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12018	47340
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		257830	75676

12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		394224	333373
14	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:		-2966	15897
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3	145
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		391258	349270
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.2	-4310	25524
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-208790	51975
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		291428	-98338
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
114	Комиссионные доходы		83085	36476
115	Комиссионные расходы		30804	4112
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям		-1414	-2970
119	Прочие операционные доходы		25016	30687
120	Чистые доходы (расходы)		545469	388512
121	Операционные расходы		182687	184998
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		362782	203514
123	Возмещение (расход) по налогам	13.2	95618	72958
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		269708	130556

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2544	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	267164	130556

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		267164	130556
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые 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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		267164	130556

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

И.о. главного бухгалтера

Заяев А.И.

заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	Код филиала (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 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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:		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):		1115257.0000	X	1135636.0000	X
2.1	прошлых лет		1115257.0000	X	728060.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	407576.0000	X
3	Резервный фонд		58698.0000	X	38319.0000	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)		5373955.0000	X	5373955.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	0.0000
8	Деловая репутация (Гудвил) 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	Недосозданные 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, 27)	0.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5373955.0000	X	5373955.0000	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
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
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		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 (строк 29 + строка 44)		5373955.0000	X			5373955.0000	X	
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		262494.0000	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)		262494.0000	X			0.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
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
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		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 опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, 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, приобретаемой вышедшим из общества участником, 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)		262494.0000	X		0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.3	5636449.0000	X		5373955.0000	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		13514399.0000	X		16622019.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		13514399.0000	X		16622019.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13514399.0000	X		16622019.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		39.7647	X		32.3303	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		39.7647	X		32.3303	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		41.7070	X		32.3303	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X		5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		0.6250	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)		33.7070	X		24.3303	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, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
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 резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный 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 отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		16912401	16899455	6355682	23211209	23160751	12610591
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		4635827	4635827	0	898477	898477	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1868062	1868062	0	898477	898477	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		2767765	2767765	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		5466566	5466565	1093313	10138451	10138451	2027690
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую		0	0	0	0	0	0

	оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	4364	4364	873	4496	4496	899		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3069388	3069388	1534694	3081844	3081844	1540922		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	3069388	3069388	1534694	2071036	2071036	1035518		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3740620	3727675	3727675	9092437	9041979	9041979		
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц, за исключением кредитных организаций	2439194	2429194	2429194	3659345	3643503	3643503		
1.4.2	Ссудная задолженность кредитных организаций	1217701	1217701	1217701	4453703	4453703	4453703		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5867683	5867683	350615	588982	588982	78353		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	85317	85317	59722	72653	72653	50857		
2.1.3	требования участников клиринга	5776452	5776452	288823	507233	507233	25362		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2534070	2524625	2873489	813118	812488	937046		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2512489	2503618	2753980	793308	793308	872639		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	13581	13007	19509	14172	13542	20313		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	2638	2638	6594		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	8000	8000	100000	3000	3000	37500		
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10283312	10283312	1918924	5473099	5473099	1477237		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10169686	10169686	1862111	5298127	5298127	1389751		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	113626	113626	56813	174972	174972	87486		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0		

4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	203586		1018	1527316	14491

<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 рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	4.3	141958.0	107591.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2839154.0	2151816.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1726058.0	1162486.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1113096.0	989330.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.2	239734.0	152117.0
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:	4.2.2	19178.7	12169.4

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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.3, 4.1	22390	4380	18010
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		19925	2966	16959
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2465	1414	1051
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

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	1399185	9.96	139391	0.48	6647	-9.48	-132744
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2556225	7.27	185854	0.35	8863	-6.92	-176991
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий

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 194792, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 189000;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3425;
- 1.4. иных причин 2367.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 191826, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 5768;
- 2.3. изменения качества ссуд 176653;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 7371;
- 2.5. иных причин 2034.

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

И.о. главного бухгалтера

Залаев А.И.

заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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	39.8	32.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	39.8	32.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.3	8.0	41.7	32.5
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	121.9	67.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	186.6	171.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	46.1	47.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 20.8 Минимальное 0.0	Максимальное 28.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	172.8	240.9
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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		25296272
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)		2036
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		10226499
7	Прочие поправки		279931
8	Величина балансовых активов и внебалансовых		35244876

требований под риск с учетом поправок для			
расчета показателя финансового рычага, итого			

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		21393995.0
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:		21393995.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		2036.0
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 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:	3.4	2036.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3622509.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		3622509.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		10283312.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		56813.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	3.4	10226499.0
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:		35245039.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	3.4	15.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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		X		X	

	обеспечение				
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		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-2Б и ВЛА-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X		X	

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

И.о. главного бухгалтера

Залев А.И.

заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
101000, г. Москва, Лубянский проезд, д. 11/1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		129747	205767
1.1.1	проценты полученные		662494	468548
1.1.2	проценты уплаченные		-104672	-135700
1.1.3	комиссии полученные		83364	36441
1.1.4	комиссии уплаченные		-30804	-4112
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		-4310	25524
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		-208790	51975
1.1.8	прочие операционные доходы		25787	25403
1.1.9	операционные расходы		-181124	-182500
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-112198	-79813
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5463350	-3390410
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-119588	104715
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги,			

	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1410	-5701
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5136143	-144567
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8890	19894
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		-87070	-1169282
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		522888	-2204749
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6806	-1112
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7483	10392
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		5593097	-3184643
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	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-32	-21866
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1869	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1837	-21866
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		286381	4107
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5881315	-3202402
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1919238	3573604
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7800553	371202

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

И.о. главного бухгалтера

Заляев А.И.

заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»
за 1-ое полугодие 2017 года**

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

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
ООО «Чайна Констракшн Банк»

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

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

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

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

1. Существенная информация о кредитной организации

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

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет дилерскую деятельность на основании лицензии выданной Банком России 15 декабря 2016 года, 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 г.Москвы.

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

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2017 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе учетной политики, утвержденной на 2017 год. В течение отчетного периода изменения в учетную политику не вносились. С 03.04.2017 года вступило в действие «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П, в связи с изданием вышеуказанного документа «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утв. Банком России 16.07.2012 №385-П утратило силу.

По состоянию на 1 июля 2017 года списочная численность персонала Банка составила 70 человек (на 1 января 2017 года - 68 человек).

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации в отчетном периоде

По состоянию на 1 июля 2017 года уставный капитал Банка составил 4 200 000 тыс. руб., собственный капитал Банка составил 5 636 449 тыс.руб. (на 1 января 2017 года – 5 373 955 тыс. руб.), что существенно превышает пороговые требования, предъявляемые Банком России к капиталу кредитных организаций с 1 января 2014 года. На протяжении отчетного периода Банк соблюдал обязательные экономические нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, а также выполнял показатели финансовой устойчивости, необходимые для участия в системе страхования вкладов. Достаточность собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2017 года составила 41,7% (аналогичный показатель по состоянию на начало отчетного периода составил 32,3%).

3. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Денежные средства	114 941	86 154
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	1 477 860	479 550
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	4 557 618	44 258
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 650 134	1 309 276
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 800 553	1 919 238

3.1.2. Чистая ссудная задолженность

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	5 138 353	4 501 300
Договоры уступки требования	602 513	956 755
Межбанковские кредиты, в том числе:	10 276 268	15 426 521
средства, размещенные в Банке России	-	250 000
средства, размещенные по сделкам РЕПО	3 622 509	1 152 786
Прочие размещенные средства	1 007 496	1 404 189
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	(19 315)	(16 294)
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	17 005 315	22 272 471
Физические лица		
Ипотечные кредиты	115 329	103 604
Потребительские кредиты	1 942	1 143
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	(570)	(628)
Чистая ссудная задолженность физических лиц	116 701	104 119
Итого чистая ссудная задолженность	17 122 016	22 376 590

3.1.3. Средства на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Полученные межбанковские кредиты	768 112	788 540
Корреспондентские счета	186 129	272 777
Итого средства кредитных организаций	954 241	1 061 317

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

3.1.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица	18 221 389	17 833 471
Текущие/расчетные счета	4 667 471	4 796 725
Срочные депозиты	13 545 005	13 027 625
Прочие средства	8 913	9 121
Физические лица	216 776	181 145
Текущие счета/счета до востребования	137 127	139 857
Срочные вклады	79 646	41 285
Индивидуальные предприниматели	3	3
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 438 165	18 014 616

По состоянию на 1 июля 2017 года Банк не имеет неисполненных в установленный срок обязательств.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам 1 полугодия 2017 года составила 362 782 тыс.руб. (по итогам 1 полугодия 2016 года - 203 514 тыс.руб.). Сумма начисленных налогов составила 95 618 тыс.руб. (на 01.07.2016 - 72 958 тыс.руб.), из них сумма налога на прибыль составила 87 422 тыс.руб. (на 01.07.2016 - 62 690 тыс.руб.).

В структуре доходов Банка за отчетный период 664 072 тыс.руб. (на 01.07.2016 – 456 389 тыс.руб.) приходится на процентные доходы, 77% их которых (510 564 тыс.руб.) составили проценты по кредитам, предоставленным кредитным организациям, в том числе по синдицированным кредитам; 153 508 тыс.руб. составили проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (на 01.07.2016 – 128 519 тыс.руб.). Чистые процентные доходы составили 394 224 тыс.руб. (на 01.07.2016 – 333 373 тыс.руб.). Чистый убыток от операций с иностранной валютой за 1 полугодие 2017 года составил 208 790 тыс.руб. (аналогичный показатель на 01.07.2016 – чистый доход 51 975 тыс.руб.).

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

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

За 1 полугодие 2017 года в составе прибыли была признана сумма положительных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с операциями с иностранной валютой в размере 291 428 тыс.руб. (за 1 полугодие 2016 года - отрицательная курсовая разница в размере 98 338 тыс. руб.).

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражен убыток в сумме 4 310 тыс.руб., являющийся отрицательной переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (на 01.07.2016 – доход в сумме 25 524 тыс.руб.).

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

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

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

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

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

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Общая сумма капитала, которым Банк управлял на 1 июля 2017 составляла 5 636 449 тыс.руб. (на 1 января 2017 года- 5 373 955 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.

Банк стабильно соблюдает все внешние требования к уровню капитала, в том числе в течение 1 полугодия 2017 года.

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

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

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	4 200 000	4 200 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	58 698	38 319
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	407 576
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 115 257	728 060
Нематериальные активы	-	-
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Базовый капитал	5 373 955	5 373 955
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 373 955	5 373 955
Дополнительный капитал	262 494	-
Собственные средства (капитал)	5 636 449	5 373 955

Инструментами дополнительного капитала являются: прибыль отчетного периода в размере 262 494 тыс.руб. с учетом убытков отчетного периода в составе доходов и расходов будущих периодов по внутрихозяйственной деятельности Банка в размере 4 670 тыс.руб.

Ниже представлена информация по фактическому состоянию норматива достаточности собственных средств

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 июля 2017 года	Фактическое значение на 1 января 2017 года
Достаточность базового капитала	4,5	39,7647	32,3303
Достаточность основного капитала	6,0	39,7647	32,3303
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	41,7070	32,3303

Нарушений по соблюдением норматива Н1 в течение отчетного периода - с 1 января по 1 июля 2017 года не было.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:	6 355 682	12 610 591
- 1 группа (риск 0%)	-	-
- 2 группа (риск 20%)	1 093 313	2 027 690
- 3 группа (риск 50%)	1 534 694	1 540 922
- 4 группа (риск 100%)	3 727 675	9 041 979
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 873 489	937 046
Рыночный риск (РР)	239 734	152 117
Операционный риск (ОР*12,5)	141 958	107 591
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 918 924	1 477 237
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	1 018	14 491
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	462	7 298
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	350 615	78 353
Итого активы, взвешенные по уровню риска	13 514 399	15 377 426

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Создание резервов на возможные потери, в том числе:	194 837	34 225
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	188 163	23 670
по начисленные процентным доходам	900	1 034
по прочим активам	5 774	9 521
	199 217	45 382
Восстановление резервов на возможные потери, в том числе:		
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	191 126	35 705
по начисленные процентным доходам	903	1 150
по прочим активам	7 188	8 527
Итого резервы на возможные потери на отчетную дату, в том числе	22 390	18 010
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	19 884	16 922
по начисленные процентным доходам	41	37
по прочим активам	2 465	1 051

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала на 1 июля 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 200 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	19 392 406	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	262 494
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	45 553	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	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	876	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	3, 5, 6, 7	23 329 768	X	X	X

	продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

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

На 1 июля 2017 показатель финансового рычага составил 15,3% (на 1 января 2017 года-18%), На изменение показателя финансового рычага оказали влияние следующие основные компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017	На 1 января 2017
Величина риска по ПФИ	2 036	17 707
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	10 226 499	5 385 613

Изменение величины риска по ПФИ связано с переоценкой по справедливой стоимости заключенных на отчетную дату сделок валютный СВОП. Изменение величины риска по

условным обязательствам кредитного характера связано с отражением на внебалансе выданных гарантий.

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 продвинутое, методы оценки и управления рисками. Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению кредитного риска, операционного риска, рыночного риска, правового риска, риска потери ликвидности и потери деловой репутации.

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

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

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

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

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

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

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

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

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

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;
- контроль выполнения требований и нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- внутренний аудит системы управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя:

- создание коллегиальных органов и подразделений по управлению рисками;
- разработку и утверждение политик (процедур) управления рисками Банка;
- разработку и утверждение методик анализа и оценки рисков;
- установление методов предотвращения и снижения рисков (разработка правил осуществления операций, связанных с принятием рисков; установление системы лимитов и ограничений на уровень допустимых потерь; применение методов хеджирования);
- мониторинг (с установленной периодичностью) управленческой и внутренней отчетности, отражающей принимаемые риски;

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

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

(в %)	Нормативное значение	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	41,71	32,33
Минимальное значение за период		32,33	31,50
Максимальное значение за период		44,83	44,17

Нарушений по данным требованиям в 2017 году не было.

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

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	12 273 312	17 820 258
Металлургическая промышленность	1 409 922	1 924 329
Химическая промышленность (в том числе добыча сырья)	1 083 479	1 473 352
Транспортные услуги	661 758	679 357
Нефтеперерабатывающее производство	1 182 005	303 527
Добыча полезных ископаемых	394 839	71 649
Физические лица	116 701	104 118
Итого чистая ссудная задолженность	17 122 016	22 376 590

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

4.1 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

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

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

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

- на заемщиков (группы связанных заемщиков);
- по крупным кредитным рискам;
- по участникам и инсайдерам Банка;
- по видам кредитных продуктов;

- по отраслям экономики;
- по географическим регионам.

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

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

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

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

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

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

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока, от отчетной даты до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	4 635 827	898 477
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	5 466 566	10 138 451
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	3 069 387	3 081 844
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	3 727 678	9 041 979
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	16 899 458	23 160 751

По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Средства на корреспондентских счетах	828 127	708 938
Ссудная задолженность	8 751 659	12 910 457
Условные обязательства кредитного характера	1 918 924	1 477 237
Производственные финансовые инструменты	1 018	14 491
Совокупный объем кредитного риска	11 499 728	15 111 123

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 июля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная зadolженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	6 207 752	13 091 376	31 028	19 330 156
II категория качества	-	2 354 319	12 941	2 367 260
III категория качества	-	1 695 754	4 185	1 699 939
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	452	1 743	2 195
Итого	6 207 752	17 141 901	49 897	23 399 550
Итого расчетного резерва	-	873 090	4 426	341 048
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	19 885	2 325	22 210
Итого	6 207 752	17 122 016	47 572	23 377 340

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

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 потеки по ссудам и иным активам» данной отчетности и раскрыта в п.3.3 пояснительной информации.

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

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

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

В качестве приоритетных видов обеспечения ссуд рассматриваются:

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 июля 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	2 732 573	2 732 573	-
Объекты жилой недвижимости	217 532	-	217 532
Итого залоговое обеспечение	2 950 106	2 732 573	217 532

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 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

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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Всего размер требований, в том числе	350 615	78 353
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	59 722	50 857
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	2 070	2 134
требования участников клиринга с коэффициентом 5%	288 823	25 362

По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года в Банке отсутствовала просроченная и реструктурированная задолженность.

Классификация активов Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена в п.4.4 пояснительной информации.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0		0	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

4.2 Рыночный риск

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 1 июля 2017 года составила 239 734 тыс. руб. (1 января 2017 года: 152 117 тыс. руб.).

4.2.1 Процентный риск

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

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

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 июля 2017 года (во всех валютах), может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017		На 1 января 2017	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	22 809	22 809	(294 982)	(294 982)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(22 809)	(22 809)	294 982	294 982
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	45 619	45 619	(589 963)	(589 963)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(45 619)	(45 619)	589 963	589 963

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

4.2.2 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк

устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

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

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	55 171	4 736	54 073	961	114 941
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 753 121	-	1 753 121
Средства в кредитных организациях	899 419	5 266 504	27 569	14 260	6 207 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	6 609 447	340 853	10 151 393	20 323	17 122 016
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	45 553	-	45 553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	15 591	-	40 132	12	55 735
Итого активов	7 583 628	5 612 093	12 065 007	35 544	25 296 272
Средства кредитных организаций	768 112	-	186 129	-	954 241
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 743 510	77 265	8 601 580	15 810	18 438 165
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 618	-	4 618
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	876	-	876
Прочие обязательства	26 159	-	231 093	1	257 253
Итого обязательств	10 537 781	77 265	9 024 296	15 811	19 655 153
Чистая балансовая позиция	(2 954 153)	5 534 828	3 040 711	19 733	5 641 119

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка 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

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 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30%	(886 246)	(886 246)	(799 824)	(799 824)
Ослабление доллара США на 30%	886 246	886 246	799 824	799 824
Укрепление Евро на 30%	1 660 448	1 660 448	384 097	384 097
Ослабление Евро на 30%	(1 660 448)	(2 075 014)	(384 097)	(384 097)

4.3 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Размер (величина) операционного риска	141 958	107 591
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	2 839 154	2 151 816
- чистые процентные доходы	1 726 058	1 162 486
- чистые непроцентные доходы	1 113 096	989 330

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

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

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

4.4 Риск ликвидности

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 1 июля 2017 года данный коэффициент составил 121.9% (на 1 января 2017-67.2%);
- 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 июля 2017 года данный коэффициент составил 186,6% (на 1 января 2017- 171.5%);
- 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 июля 2017 года данный коэффициент составил 46,1 % (на 1 января 2017-47.2%).

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 июля 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	114 941	-	-	-	-	114 941
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 753 121	-	-	-	-	1 753 121
Средства в кредитных организациях	6 197 226	-	2 526	8 000	-	6 207 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 979 806	2 419 933	1 519 864	3 095 211	107 202	17 122 016
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	45 553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	16 953	22 248	8 558	-	-	52 889
Итого активов	18 062 047	2 442 181	1 530 948	3 103 211	107 202	25 296 272
Средства кредитных организаций	186 129	-	-	768 112	-	954 241
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 473 712	4 615 454	3 836 726	512 273	-	18 438 165
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 618	-	-	-	-	4 618
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	876	-	-	-	876
Прочие обязательства	10 253	148 028	93 529	5 443	-	257 253
Итого обязательств	9 674 712	4 764 358	3 930 255	1 285 828	-	19 655 153
Разрыв ликвидности	8 387 335	(2 322 177)	(2 399 307)	1 817 383	107 202	5 641 119
Совокупный разрыв ликвидности	8 387 335	6 065 158	3 665 851	5 483 234	5 590 436	

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	

4.5 Географическая концентрация рисков

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

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	114 941	-	-	-	114 941
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 753 121	-	-	-	1 753 121
Средства в кредитных организациях	4 557 618	-	4 364	1 645 770	6 207 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	14 759 131	1 695 184	-	667 701	17 122 016
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 553	-	-	-	45 553
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	30463	2 428	875	1 057	34 823
Итого активов	21 274 929	1 699 369	6 702	2 315 272	25 296 272
Средства кредитных организаций	-	-	-	954 241	954 241
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 045 995	284	2 571 124	1 820 762	18 438 165
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	4 618	4 618
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-

Отложенные налоговые обязательства	876				876
Прочие обязательства	243 110	-	-	14 143	257 253
Итого обязательств	14 294 599	284	2 571 124	2 789 146	19 655 153

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

4.6 Правовой риск

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

4.7 Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

позволяющих осуществлять расчеты альтернативным способом в случае банкротства либо замены банка-агента.

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 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
I	148 009	-	125	-	-
II	454 504	-	801	-	-
III	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-
V	-	-	-	-	-
Итого	602 513	-	926	-	-

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	-

5. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Ниже приведена информация об объемах и видах осуществляемых с контрагентами-нерезидентами операциях:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 650 134	1 309 276
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	1 756 807	702 692
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	20 323	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 695 754	679 357
2.3	физическим лицам - нерезидентам	40 730	23 335
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	4 404 338	3 492 985
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	954 241	788 540
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 377 605	2 575 942
4.3	физических лиц - нерезидентов	72 492	128 503

6. Раскрытие информации

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

10 августа 2017 г.

И.о. Председателя Правления

Лю Вэньюн

И.о. главного бухгалтера

А.И.Заляев