

ООО «Чайна Констракшн Банк»

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за шесть месяцев, закончившихся**

30 июня 2017 года (неаудированная)

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Примечания

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	14
5	Денежные средства и их эквиваленты	15
6	Средства в других банках	17
7	Кредиты и авансы клиентам	18
8	Основные средства и нематериальные активы	21
9	Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	22
10	Прочие активы.....	22
11	Средства других банков	23
12	Средства клиентов	23
13	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	24
14	Капитал.....	24
15	Процентные доходы и расходы	24
16	Комиссионные доходы и расходы	25
17	Административные и прочие операционные расходы	25
18	Налог на прибыль	26
19	Управление финансовыми рисками	26
20	Управление капиталом.....	40
21	Условные обязательства.....	40
22	Производные финансовые инструменты	42
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	43
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	45
25	Операции со связанными сторонами	45

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	18 183 508	18 330 082
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		275 261	155 673
Средства в других банках	6	924 500	440 874
Кредиты и авансы клиентам	7	5 851 059	5 555 777
Отложенный налоговый актив	18	4 559	7 933
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		10 954	-
Нематериальные активы	8	24 535	25 863
Основные средства	8	23 667	31 188
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	9	8 010	1 410
Прочие финансовые активы		997	916
Прочие активы	10	16 341	19 323
ИТОГО АКТИВЫ		25 323 391	24 569 039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	955 663	1 062 739
Средства клиентов	12	18 672 363	18 081 439
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	9	4 632	18 104
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	13	32 606	30 483
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	13 511
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		19 665 264	19 206 276
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	4 200 000	4 200 000
Нераспределенная прибыль		1 458 127	1 162 763
ИТОГО КАПИТАЛ		5 658 127	5 362 763
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		25 323 391	24 569 039

Утверждено к выпуску и подписано 25 августа 2017 года.


 Лю Вэньюн
 Председатель Правления




 А.И. Залаяев
 И.о. главного бухгалтера

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившие ся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившие ся 30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	15	681 883	483 738
Процентные расходы	15	(269 848)	(123 016)
Чистые процентные доходы		412 035	360 722
Комиссионные доходы	16	62 805	28 464
Комиссионные расходы	16	(30 804)	(4 112)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		13 286	23 372
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		291 428	(98 338)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(211 710)	56 179
Административные и прочие операционные расходы	17	(192 250)	(185 020)
Прочие операционные доходы		25 143	30 624
Прибыль до налогообложения		369 933	211 891
Расходы по налогу на прибыль	18	(74 569)	(43 268)
Прибыль за год		295 364	168 623
Итого совокупный доход за год		295 364	168 623

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	4 200 000	739 493	4 939 493
Прибыль за период	-	168 623	168 623
Остаток на 30 июня 2016 года	4 200 000	908 116	5 108 116
Остаток на 1 января 2017 года	4 200 000	1 162 763	5 362 763
Прибыль за период	-	295 364	295 364
Остаток на 30 июня 2017 года	4 200 000	1 458 127	5 658 127

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
	676 354	477 974
Проценты полученные		
Проценты уплаченные	(104 674)	(135 863)
Комиссии полученные	67 356	34 643
Комиссии уплаченные	(30 804)	(4 112)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	(6 786)	14 507
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	(211 710)	56 179
Прочие полученные операционные доходы	25 143	30 624
Уплаченные расходы на содержание персонала	(140 270)	(140 553)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(42 141)	(38 551)
Уплаченный налог на прибыль	(95 662)	(70 231)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
	136 806	224 617
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке	(119 588)	104 715
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(484 718)	1 306 739
Чистое снижение/(прирост) кредитов и авансов клиентам	(397 557)	2 075 548
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	2 736	(2 889)
Чистое снижение по средствам других банков	(92 294)	(1 166 930)
Чистый прирост по средствам клиентов	531 859	(2 208 772)
Чистый прирост/(снижение) прочих обязательств	(2 783)	(1 446)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		
	(425 539)	332 182
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		
Приобретение основных средств	8 (391)	(658)
Поступления от реализации основных средств	8 1 200	-
Приобретение нематериальных активов	8 (238)	(1 009)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
	571	(1 667)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		
	278 394	(9 583)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	(146 574) 18 330 082	320 932 8 325 908
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		
	5 18 183 508	8 646 840

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан 4 марта 2013 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк является 100% дочерним банком Корпорации Строительный банк Китая, в числе конечных собственников которой – Министерство финансов Китайской Народной Республики и Правительство Китайской Народной Республики (далее – Материнский банк). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее КНР).

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 9 ноября 2015 года, лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной ЦБ РФ 24 мая 2016 года и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданной Банком России 15 декабря 2016 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, 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 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

По состоянию на 30 июня 2017 года в Банке было занято 70 сотрудников (31 декабря 2016 года: 68 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Лубянский проезд, д. 11/1, стр. 1, 101000, Москва, Российская Федерация.

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тысячах рублей), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 г. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в 2017 году, если не указано иное.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые

не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же контрагенту, соответствующим финансовым активам присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Высокая степень надежности (AA- до A-)	AA-	Aa3	AA-
Высокая степень надежности (AA- до A-)	A+	A1	A+
Высокая степень надежности (AA- до A-)	A	A2	A
Высокая степень надежности (AA- до A-)	A-	A3	A-
Степень надежности выше средней (BBB+ до BBB-)	BBB+	Baa1	BBB+
Степень надежности выше средней (BBB+ до BBB-)	BBB	Baa2	BBB
Степень надежности выше средней (BBB+ до BBB-)	BBB-	Baa3	BBB-
Степень надежности средняя (BB+ до BB-)	BB+	Ba1	BB+
Степень надежности средняя (BB+ до BB-)	BB	Ba2	BB
Степень надежности средняя (BB+ до BB-)	BB-	Ba3	BB-
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B+	B1	B+
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B	B2	B
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B-	B3	B-

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой

могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все права требования к кредитным организациям со сроком погашения менее трех месяцев, включая межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и требования по аккредитивам, по которым интервал между возникновением требования к банку-эмитенту (выплаты клиенту) и ожидаемой датой получения возмещения по условиям аккредитива не превышает трех месяцев, а также остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов). Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, такие суммы, как процентные доходы по кредиту, процентные платежи или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия условий, которые не повлияли на предшествующие периоды и для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (когда это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента путем амортизации.

Руководство регулярно определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

Срок полезного использования, лет

Офисное и банковское оборудование
Транспортные средства

от 2 до 20
3

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые

данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензию на капитализированное программное обеспечение, а приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 25 лет.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включают валютные свопы и отражаются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогам в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоги и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой взнос участника Банка и отражается по первоначальной стоимости.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за участие в сделке синдицированного кредитования отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по

официальному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 30 июня 2017 года официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США и 67,4993 за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в бюджетные и во внебюджетные фонды Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Сделки обратного репо с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев отражаются в составе денежных средств. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 19.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков. Руководство проанализировало воздействие экономических условий в Российской Федерации (Примечание 2) на оценку убытков от обесценения кредитов и авансов. По состоянию на 30 июня 2017 года весь портфель Банка не является ни просроченным, ни обесцененным.

Классификация чистых активов Банка в категорию «Капитал». Руководство Банка проанализировало требования законодательства и уставные документы Банка и пришло к выводу о том, что у Банка нет безусловного обязательства по выкупу долей участника Банка. В соответствии с Уставом, участники имеют условное право на выкуп долей в случаях, предусмотренных российским законодательством – Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «Закон»). Для определения порядка учета доли участника в качестве чистых активов или капитала, руководство Банка проанализировало, находятся ли события, которые могут привести к выкупу доли участником, под контролем Банка.

В соответствии с положениями «Закона», условные права выкупа предоставляются в следующих случаях: (а) если участник не дает согласия на переход доли покупателю при приобретении этим покупателем доли с публичных торгов в случае банкротства участника (Статьи 21.9 и 23.5 «Закона»); (б) если участник исключен из общества в судебном порядке по требованию других участников общества, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала общества (Статьи 10 и 23.4 «Закона»); это происходит, если участник регулярно своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет; и (в) если участник проголосовал против решения на общем собрании участников или не проголосовал за значимую операцию или увеличение уставного капитала (Статья 23.2 «Закона»).

При определении того, что эти условные права выкупа не приводят к классификации вноса участника в категорию «чистые активы, принадлежащие участнику Банка», руководство проанализировало, контролирует ли Общество эти условия выкупа. В ходе анализа руководство учитывало тот факт, что высшим органом Общества является общее собрание участников Общества (Статья 32 «Закона»). Таким образом, данные условные права находятся под контролем Общества. При том, что участник может быть исключен из Общества, только если он своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет, такое исключение осуществляется в интересах Общества и эффективно реализуется другими участниками от имени Общества. Если решение должно приниматься всеми участниками, руководство считает, что это равнозначно единогласному решению общего собрания участников. Если такое единогласное решение не принято на собрании участников, процесс принятия решения аналогичен принятию решений путем проведения заочного голосования, что допускается Статьей 38 «Закона».

Соответственно, руководство пришло к выводу о том, что чистые активы Банка являются долевыми инструментами, как изложено в важных профессиональных суждениях о роли участников в управлении Обществом.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	114 941	86 154
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 477 860	729 611
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	1 671 980	5 348 287
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 622 510	1 153 976
Расчетные счета в торговых системах	4 929 720	510 245
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 785 600	9 738 015
Требования по подтвержденным аккредитивам	580 897	763 794
Итого денежные средства и их эквиваленты	18 183 508	18 330 082

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка были остатки денежных средств в 13 банках-контрагентах (31 декабря 2016 года: в 20 банках-контрагентах), представляющих Банк России, российские государственные банки, крупные китайские банки, а также Материнский банк с его дочерними банками и филиалами. Совокупная сумма этих остатков составляла 18 051 989 тысяч рублей или 99,3% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: 18 205 957 тысяч рублей или 99,3%). Наиболее крупные остатки денежных средств в совокупной сумме составляющие 15 046 756 тысяч рублей (82,7% денежных средств и их эквивалентов) сосредоточены в Банке России и 3 российских банках. (31 декабря 2016 года: 14 515 496 тысячи рублей в 7 российских банках и 1 филиале материнского банка (79,2% денежных средств и их эквивалентов)).

По состоянию на 31 декабря 2016 года эквиваленты денежных средств в сумме 3 622 510 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 1 153 976 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 3 879 250 тысячи рублей.

Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings")/ "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") (рейтинги "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 30 июня 2017 года:

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвержденным аккредитивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Центральный банк Российской Федерации	1 477 860	-	-	-	-	-	1 477 860
Рейтинг А	-	1 650 134	20 323	580 897	-	-	2 251 354
Рейтинг ВВВ-	-	-	-	-	3 622 510	4 929 708	8 552 218
Рейтинг ВВ+	-	16 239	4 013 033	-	-	-	4 029 272
Рейтинг ВВ	-	-	1 005 829	-	-	-	1 005 829
Рейтинг ВВ-	-	-	-	-	-	-	-
Без рейтинга	-	5 607	746 415	-	-	12	752 034
Итого непросроченные и необесцененные эквиваленты денежных средств	1 477 860	1 671 980	5 785 600	580 897	3 622 510	4 929 720	18 068 567

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings")/ "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") (рейтинги "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвержденным аккредитивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Центральный банк Российской Федерации	729 611	-	-	-	-	-	729 611
Рейтинг А	-	1 309 276	6 893	759 366	-	-	2 075 535
Рейтинг ВВВ-	-	2 000 519	1 213 224	4 428	-	510 233	3 728 404
Рейтинг ВВ+	-	2 038 383	5 912 783	-	-	-	7 951 166
Рейтинг ВВ	-	-	1 200 639	-	-	-	1 200 639
Рейтинг ВВ-	-	-	600 328	-	1 153 976	-	1 754 304
Без рейтинга	-	109	804 148	-	-	12	804 269
Итого непросроченные и необесцененные эквиваленты денежных средств	729 611	5 348 287	9 738 015	763 794	1 153 976	510 245	18 243 928

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов на основе международных рейтингов, присваиваемых контрагентам основными рейтинговыми агентствами. Таблица, представляющая рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов, приведена в Примечании 3.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	924 500	440 874
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	-	-
Итого средства в других банках	924 500	440 874

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка были остатки денежных средств в четырех банках-контрагентах (31 декабря 2016 г.: в двух банках-контрагентах), представляющих три крупных российских банка и Материнский банк. Совокупная сумма этих средств составляла 924 500 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 440 874 тысяч рублей).

Средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>			
A	25 751	-	25 751
BВВ-	6 448	-	6 448
ВВ-	892 301	-	892 301
Итого средства в других банках	924 500	-	924 500

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

6 Средства в других банках (продолжение)

	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>			
A	-	-	-
BBB-	135 998	-	135 998
BB-	304 876	-	304 876
Итого средства в других банках	440 874	-	440 874

Анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 23.

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	5 733 255	5 450 526
Кредиты физическим лицам	117 804	105 251
Итого кредиты и авансы клиентам	5 851 059	5 555 777

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия	1 415 245	24,2%	1 925 703	34,6%
Химическая промышленность	1 082 561	18,5%	1 467 715	26,4%
Финансовый сектор	1 002 491	17,1%	1 000 379	18,0%
Транспортные услуги	664 581	11,4%	681 832	12,3%
Нефтедобыча и переработка	1 173 164	20,0%	303 749	5,5%
Физические лица	117 804	2,0%	105 251	1,9%
Добыча полезных ископаемых	395 213	6,8%	71 128	1,3%
Торговля	0	0,0%	20	0,0%
Итого кредиты и авансы клиентам	5 851 059	100,0%	5 555 777	100,0%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	777 908	1 976	779 884
Кредиты, гарантированные другими сторонами	3 952 856	-	3 952 856
Кредиты, обеспеченные:			
- залогом имущества	1 002 491	-	1 002 491
- объектами недвижимости	-	115 828	115 828
Итого кредиты и авансы клиентам	5 733 255	117 804	5 851 059

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 392 183	1 412	1 393 595
Кредиты, гарантированные другими сторонами	3 057 964	-	3 057 964
Кредиты, обеспеченные:			
- залогом имущества	1 000 379	-	1 000 379
- объектами недвижимости	-	103 839	103 839
Итого кредиты и авансы клиентам	5 450 526	105 251	5 555 777

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 гг. кредиты и авансы клиентам не являются ни просроченными, ни обесцененными. Кредиты и авансы клиентам не имеют признаков обесценения. В связи с этим резерв под обесценение кредитов не создавался.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors</i>			
BBB-	342 142	-	342 142
BB+	148 266	-	148 266
BB-	1 082 561	-	1 082 561
B	1 002 491	-	1 002 491
Не имеющие рейтинга	3 157 795	117 804	3 275 599
Итого непросроченные и необесцененные	5 733 255	117 804	5 851 059

Контрагенты, которые обозначены в строке «не имеющие рейтинга», представляют собой крупные промышленные финансовые предприятия, рейтинги материнских компаний которых на уровне BB.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
<i>Международный рейтинг Standard and Poors</i>			
BBB-	794 508	-	794 508
BB+	303 749	-	303 749
BB-	1 467 715	-	1 467 715
B	1 000 379	-	1 000 379
Не имеющие рейтинга	1 884 175	105 251	1 989 426
Итого непросроченные и необесцененные	5 450 526	105 251	5 555 777

Контрагенты, которые обозначены в строке «не имеющие рейтинга», представляют собой крупные промышленные финансовые предприятия, рейтинги материнских компаний которых на уровне BB и BB+.

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовое положение заемщика.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	3 358 559	3 463 566	2 374 696	1 368 272
Кредиты физическим лицам	115 855	217 532	1 949	-
Итого	3 474 414	3 681 098	2 376 645	1 368 272

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным Обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам	3 410 040	3 477 556	2 040 486	485 255
Корпоративные кредиты	103 839	189 720	1 412	-
Итого	3 513 879	3 667 276	2 041 898	485 255

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

8 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и банковское оборудование	Транспортное средство	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 г.	65 178	1 383	66 678	30 264	96 952
Накопленная амортизация	(34 107)	(1 393)	(35 490)	(4 401)	(39 891)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	31 188	-	31 188	25 863	57 051
Поступления	391	-	391	238	629
Выбытие	(6 013)	-	(6 013)	-	(6 013)
Амортизационные отчисления	(2 721)	-	(2 721)	(1 566)	(4 287)
Выбытие	822	-	822	-	822
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года	23 667	-	23 667	24 535	48 202
Первоначальная стоимость на 30 июня 2017 г.	59 673	1 383	61 056	30 502	91 558
Накопленная амортизация	(36 006)	(1 383)	(37 389)	(5 967)	(43 356)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и банковское оборудование	Транспортное средство	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 г.	66 631	1 383	66 014	22 950	90 964
Накопленная амортизация	(26 232)	(1 111)	(27 343)	(2 498)	(29 841)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	40 399	272	40 671	20 452	61 123
Поступления	658	-	658	1 009	1 667
Выбытие	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(4 217)	(224)	(4 441)	(680)	(5 121)
Выбытие	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года	36 840	48	36 888	20 781	57 669
Первоначальная стоимость на 30 июня 2017 г.	67 289	1 383	68 672	23 959	92 631
Накопленная амортизация	(30 449)	(1 335)	(31 784)	(3 178)	(34 962)

9 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот

30 июня 2017 года 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		
Производные финансовые инструменты и сделки спот	8 010	1 410
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	8 010	1 410
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		
Производные финансовые инструменты и сделки спот	4 632	18 104
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	4 632	18 104

10 Прочие активы

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по торговым операциям	11 380	12 150
Прочее	4 961	7 173
Итого прочие активы	16 341	19 323

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные депозиты других банков	-	-
Долгосрочные депозиты других банков	769 534	789 962
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	186 129	272 777
Итого средства других банков	955 663	1 062 739

Депозиты других банков состоят из средств, привлеченных от Материнского банка под 2,15% годовых. В 2016 году – от Материнского банка под 2,1% годовых.

Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты		
- Срочные депозиты	13 785 674	13 103 417
- Текущие/расчетные счета	4 669 669	4 796 726
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	137 130	139 860
- Срочные депозиты	79 890	41 436
Итого средства клиентов	18 672 363	18 081 439

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургическая и добывающая промышленность	6 640 479	35,5%	8 016 986	44,3%
Торговля	7 652 122	41,0%	3 886 163	21,5%
Деятельность в области электросвязи	309 865	1,7%	2 705 735	14,9%
Консультирование, в том числе финансовое	2 880 199	15,4%	1 982 150	11,0%
Энергетика	302 709	1,6%	287 674	1,6%
Физические лица	217 020	1,2%	181 296	1,0%
Нефтегазовая отрасль	3 601	0,0%	179 317	1,0%
Прочее	666 368	3,6%	842 118	4,7%
Итого средства клиентов	18 672 363	100,0%	18 081 439	100,0%

На 30 июня 2017 года в составе средств клиентов отражены средства 4 клиентов (31 декабря 2016 г.: 3 клиента) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 15 217 157 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 12 074 577 тысяч рублей), что составляет 81% (31 декабря 2016 г.: 67%) от общей суммы Средств клиентов.

12 Средства клиентов (продолжение)

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

13 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по финансовым обязательствам	12 641	9 514
Итого финансовые обязательства	12 641	9 514
Нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	4 496	7 236
Обязательства по неиспользованным отпускам	10 183	9 032
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 286	4 701
Прочее	-	-
Итого прочие обязательства	19 965	20 969
Итого финансовые и нефинансовые обязательства	32 606	30 483

14 Капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 200 000 тысяч рублей) и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 тысяч рублей. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Процентные доходы		
Средства в других банках	510 564	335 780
Кредиты и авансы клиентам	165 821	145 732
Кредиты физическим лицам	5 498	2 226
Итого процентные доходы	681 883	483 738
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(256 692)	(74 987)
Срочные депозиты в других банках	(12 018)	(47 340)
Срочные вклады физических лиц	(1 138)	(689)
Итого процентные расходы	(269 848)	(123 016)
Чистые процентные доходы	412 035	360 722

16 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	9 343	9 860
Валютный контроль	8 712	7 745
Гарантии	38 115	2 188
Торговое финансирование	5 661	7 125
Кассовые операции	437	766
Прочее	537	780
Итого комиссионные доходы	62 805	28 464
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	18 269	3 075
Гарантии	11 378	723
Кассовые операции, включая инкассацию	165	152
Прочее	992	162
Итого комиссионные расходы	30 804	4 112
Чистый комиссионный доход/(расход)	32 001	24 352

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Расходы на содержание персонала	141 661	141 871
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	8 161	8 131
Административные расходы	7 228	6 688
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 287	5 121
Расходы на коммунальные услуги и содержание имущества	8 526	4 765
Расходные малоценные быстроизнашивающиеся предметы	1 848	3 699
Расходы на аудит	4 500	4 257
Расходы по охране	1 652	1 665
Расходы на аренду	585	266
Прочее	13 802	8 557
Итого административные и прочие операционные расходы	192 250	185 020

Расходы на содержание персонала включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 18 576 тысяч рублей (шесть месяцев 2016 г.: 17 501 тысяч рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	71 197	40 126
Отложенный налоговый актив	3 372	3 142
Расходы по налогу на прибыль за год	74 569	43 268

По состоянию на 30 июня 2017 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и репутационных рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск и риск процентной ставки). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и репутационных рисков.

Управление рисками в Банке проводится в соответствии с требованиями Банка России.

Управление рисками Банка состоит в следующем:

- структурирование выявления и оценки рисков;
- система мониторинга и минимизации рисков;
- структура внутреннего контроля;
- организационная структура управления рисками – структура органов и подразделений Банка, вовлеченных в мероприятия по управлению рисками.

В Банке за управление рисками отвечают Совет директоров, Правление и Управление риск-менеджмента. Полная независимость оценки рисков и управления ими основывается на корпоративной структуре Банка, в которой Управление риск-менеджмента полностью отделено от бизнес-подразделений Банка, инициирующих принятие рисков.

Структура и функции органов по управлению рисками и капиталом

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);

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Бухгалтерия;
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба внутреннего аудита (СВА).

Функции Единственного участника Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.
- принимает решение о выплате дивидендов;
- принимает решение о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также крупной сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску (риск-аппетит) и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс – тестирования по Банку и принимает решения по его результатам (при необходимости);
- принимает решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также крупной сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала посредством рассмотрения отчетности Банка.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости).

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка

Функции Комитета по управлению операционным и репутационным рисками:

- осуществляет управление профильными рисками;
- утверждает лимиты профильных рисков в соответствии с полномочиями;
- утверждает методологию по профильным рискам;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам;
- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Функции УРМ в части управления рисками и капиталом:

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску (риск-аппетиту) и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Функции Бухгалтерии в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, открытой валютной позиции, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;

Служба внутреннего контроля

- выявляет комплаенс-риск;
- учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг регуляторного риска;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- выявляет и организует работу по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализирует соблюдение Банком прав клиентов;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- информирует исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления регуляторным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и работники Банка в рамках управления рисками и капиталом:

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Приоритетом для Банка является снижение подверженности рискам путем коллегиального принятия решений. Строгое разделение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Банка, тщательно описанные инструкции и процедуры и определение лимитов и полномочий подразделений, и руководителей также являются важными аспектами ограничения риска. Для оценки уровня риска применяются соответствующие методики. Банк регулярно разрабатывает и пересматривает свои инструкции, процедуры и методики.

Структура мониторинга риска включает:

- Установку лимитов принятия рисков на основании оценки соответствующего уровня риска;
- Контроль за подверженностью Банка риску путем:
 - мониторинга лимитов;
 - регулярной оценки подверженности Банка рискам;
 - борьбы с легализацией преступных доходов и контроля нормативно-правового соответствия;
 - соблюдения требований ЦБ РФ в отношении покрытия рисков достаточным объемом капитала;
 - внутреннего аудита систем управления риском.

Основная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении устойчивости деятельности и поддержания прибыли на уровне, позволяющем осуществлять развитие Банка, и в ограничении высоко рискованной деятельности.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что в результате неисполнения договорных обязательств одной из сторон операции с финансовым инструментом другая сторона понесет финансовый убыток. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Риски Банка преимущественно сконцентрированы на операциях, которые вносят значительный вклад в его финансовый результат, а именно – на кредитовании юридических лиц.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по продуктовым и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами передаются в Управление риск-менеджмента для финансового анализа и рассмотрения. Правление одобряет новые лимиты, кредиты, изменения и поправки к кредитным договорам на основании кредитного анализа и рекомендаций Управления риск-менеджмента.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления риск-менеджмента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Управление риск-менеджмента ведет текущий мониторинг 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 одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 19.

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.

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.

В таблице ниже представлен общий анализ финансовых активов, финансовых обязательств и прочих финансовых инструментов Банка по валютам по состоянию на конец отчетного периода:

	30 июня 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Позиция по сделкам своп, спот и форвард	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Позиция по сделкам своп, спот и форвард	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	12 026 865	(9 018 939)	2 376 205	5 384 131	13 305 034	(6 619 762)	(1 534 538)	5 150 734
Доллары США	7 568 832	(10 533 287)	3 172 013	207 558	9 718 528	(12 385 813)	2 791 901	124 616
Гонконгские доллары	3 834	-	-	3 834	3 962	-	-	3 962
Евро	5 612 093	(77 262)	(5 534 943)	(112)	1 359 843	(79 520)	(1 276 222)	4 101
Прочее	31 711	(15 811)	(8 865)	7 035	97 365	(86 701)	(3 928)	6 736
Итого	25 243 335	(19 645 299)	4 410	5 602 446	24 484 732	(19 171 796)	(22 787)	5 290 149

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

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:

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 20%	33 209	33 209	24 923	24 923
Ослабление доллара США на 20%	(33 209)	(33 209)	(24 923)	(24 923)
Укрепление евро на 20%	(18)	(18)	820	820
Ослабление евро на 20%	18	18	(820)	(820)
Укрепление гонконгского доллара на 20%	613	613	792	792
Ослабление гонконгского доллара на 20%	(613)	(613)	(792)	(792)

Риск процентной ставки. 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. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Подверженность Банка процентному риску относится только к активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки. Для управления риском процентной ставки Банк преимущественно применяет следующие методы:

- ограничение несоответствия сроков погашения и переоценки процентной ставки активов и обязательств;
- статический и динамический гэп-анализ с учетом модифицированной дюрации;
- применение стресс-сценариев параллельного сдвига кривой процентных ставок.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Активы и обязате- льства, не подвержен- ные риску изменения процентной ставки	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
30 июня 2017 года							
Итого финансовые активы	11 920 345	4 116 714	2 895	26 557	84 958	9 091 866	25 243 335
Итого финансовые обязательства	(4 671 311)	(4 738 794)	(3 930 253)	(1 285 827)	-	(5 019 114)	(19 645 299)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2017 года	7 249 034	(622 080)	(3 927 358)	(1 259 270)	84 958	(4 072 752)	5 598 036
31 декабря 2016 года							
Итого финансовые активы	17 823 374	3 095 019	999 845	877	103 604	2 462 013	24 484 732
Итого финансовые обязательства	(8 021 274)	(3 856 917)	(1 833 202)	(146 056)	-	(5 314 347)	(19 171 796)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	9 802 100	(761 898)	(833 357)	(145 179)	103 604	(2 852 334)	5 312 936

Средние процентные ставки. Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9,14	1,75	-	9,86	2,29	5,00
Средства в других банках	-	3,27	-	-	3,18	-
Кредиты и авансы клиентам	11,30	3,54	-	13,73	3,87	-
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	2,15	-	-	2,09	-
Средства клиентов	7,45	0,70	0,10	6,35	1,07	1,75

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(88 502)	(88 502)	(138 234)	(138 234)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	88 502	88 502	138 234	138 234
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(177 005)	(177 005)	(276 469)	(276 469)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	177 005	177 005	276 469	276 469

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с активами, подверженными риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация географического риска. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2017 года:

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	Китай	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15 932 153	-	2 251 355	-	18 183 508
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	275 261	-	-	-	275 261
Средства в других банках	898 749	-	25 751	-	924 500
Кредиты и авансы клиентам	4 110 065	-	51 515	1 689 479	5 851 059
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	8 010	-	-	-	8 010
Прочие финансовые активы	885	22	120	-	997
Итого финансовые активы	21 225 093	22	2 328 741	1 689 479	25 243 335
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	955 663	-	955 663
Средства клиентов	15 223 638	2 570 950	531 964	345 811	18 672 363
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	14	-	4 618	-	4 632
Прочие финансовые обязательства	12 640	-	1	-	12 641
Итого финансовые обязательства	15 236 292	2 570 950	1 492 246	345 811	19 645 299
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	5 988 801	(2 570 928)	836 495	1 343 668	5 598 036
Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:					
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	Китай	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 254 549	-	2 075 533	-	18 330 082
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	155 673	-	-	-	155 673
Средства в других банках	440 874	-	-	-	440 874
Кредиты и авансы клиентам	4 850 506	-	23 439	681 832	5 555 777
Прочие финансовые активы	1 991	-	335	-	2 326
Итого финансовые активы	21 703 593	-	2 099 307	681 832	24 484 732
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	1 062 739	-	1 062 739
Средства клиентов	15 354 913	1 354 926	1 371 600	-	18 081 439
Прочие финансовые обязательства	25 029	12	2 577	-	27 618
Итого финансовые обязательства	15 379 942	1 354 938	2 436 916	-	19 171 796
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	6 323 651	(1 354 938)	(337 609)	681 832	5 312 936

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, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной степенью точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Банк управляет риском ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов и текущих счетов юридических лиц и средств других банков. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2017 года данный показатель составил 121,9% (на 31 декабря 2016 года: 67,2%).
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2017 года данный показатель составил 186,6% (на 31 декабря 2016 года: 171,5%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2017 года данный показатель составил 46,1% (на 31 декабря 2016 года: 47,2%).

Казначейство Банка на основании анализа информации о финансовых активах и обязательствах обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, а Управление риск-менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемких финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов без учета дисконтирования по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	186 129	-	-	805 639	-	991 768
Средства клиентов - физические лица	146 229	34 302	36 987	-	-	217 518
Средства клиентов - прочие	9 333 959	4 771 879	4 113 464	675 351	-	18 894 653
Прочие финансовые обязательства за исключением производных финансовых инструментов	1 820	10 816	5	-	-	12 641
Обязательства кредитного характера	90 337	2 401 225	6 075 402	1 716 348	-	10 283 312
Валютные производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	(5 751 856)	-	-	-	-	(5 751 856)
- отток	5 747 446	-	-	-	-	5 747 446
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	9 754 064	7 218 222	10 225 858	3 197 338	-	30 395 482

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов без учета дисконтирования по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	272 777	7 303	7 174	813 883	-	1 101 137
Средства клиентов - физические лица	141 371	35 963	4 348	-	-	181 682
Средства клиентов - прочие	10 024 701	3 073 382	4 833 985	146 975	-	18 079 043
Прочие финансовые обязательства за исключением производных финансовых инструментов	3 118	5 296	1 100	-	-	9 514
Обязательства кредитного характера	9 099	32 044	2 384 255	3 047 701	-	5 473 099
Валютные производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	(3 393 622)	-	-	-	-	(3 393 622)
- отток	3 416 399	-	-	-	-	3 416 399
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	10 473 843	3 153 988	7 230 862	4 008 559	-	24 867 252

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 961 780	1 221 728	-	-	-	18 183 508
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	275 261	-	-	-	-	275 261
Средства в других банках	2 274	331 372	590 854	-	-	924 500
Кредиты и авансы клиентам	1 036 820	715 189	918 577	3 095 515	84 958	5 851 059
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	8 010	-	-	-	-	8 010
Прочие финансовые активы	588	-	20	389	-	997
Итого финансовые активы	18 284 733	2 268 289	1 509 451	3 095 904	84 958	25 243 335
Обязательства						
Средства других банков	186 129	-	-	769 534	-	955 663
Средства клиентов - физические лица	146 209	34 087	36 724	-	-	217 020
Средства клиентов - прочие	9 331 901	4 710 714	3 896 434	516 294	-	18 455 343
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	4 632	-	-	-	-	4 632
Прочие финансовые обязательства	1 820	10 816	5	-	-	12 641
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	9 670 691	4 755 617	3 933 163	1 285 828	-	19 645 299
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	8 614 042	(2 487 328)	(2 423 712)	1 810 076	84 958	5 598 036
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	8 614 042	6 126 714	3 703 002	5 513 078	5 598 036	-

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 693 231	632 677	-	-	-	8 325 908
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	203 727	-	-	-	-	203 727
Средства в других банках	225 810	1 957 193	653 683	-	-	2 836 686
Кредиты и авансы клиентам	615 748	2 116 029	1 571 442	4 351 784	32 488	8 687 491
Прочие финансовые активы	96	-	-	390	-	486
Итого финансовые активы	8 738 612	4 705 899	2 225 125	4 352 174	32 488	20 054 298
Обязательства						
Средства других банков	1 162 054	3 127 704	-	-	-	4 289 758
Средства клиентов - физические лица	117 925	15 578	817	-	-	134 320
Средства клиентов - прочие	2 735 828	7 618 095	7 412	-	379 140	10 740 475
Прочие финансовые обязательства	4 182	-	-	-	-	4 182
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	4 019 989	10 761 377	8 229	-	379 140	15 168 735
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	4 718 623	(6 055 478)	2 216 896	4 352 174	(346 652)	4 885 563
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	4 718 623	(1 336 855)	880 041	5 232 215	4 885 563	-

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный и репутационный риски. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате сбоев в работе систем, человеческих ошибок, недобросовестных действий или внешних факторов. В тех случаях, когда меры контроля не срабатывают, операционные риски могут привести к ущербу для репутации, к правовым или нормативным последствиям, или к финансовым убыткам. Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками. Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки, включая использование отчетов Службы внутреннего аудита, подчиняющейся Совету директоров.

Управление операционным риском Банка включает несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк регулярно анализирует информационную безопасность, усовершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Банк регулярно выявляет операционные риски. С этой целью Банк ведет аналитическую базу данных по понесенным операционным убыткам, с разбивкой по видам деятельности Банка, для учета видов и сумм убытков, а также обстоятельств, при которых возникли такие убытки. Также Банк ведет внешнюю базу данных операционных рисков, в которой отражаются свершившиеся факты операционного риска во внешних условиях работы Банка. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил оценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

В то время как Управление риск-менеджмента (далее – УРМ) и Служба внутреннего контроля (далее – 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.

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, правовыми ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы, а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

Банк ведет постоянный мониторинг изменений в российском и международном законодательстве и своевременно вносит поправки во внутренние инструкции и нормативные документы, снижая таким образом данный риск.

20 Управление капиталом

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 коэффициента достаточности капитала не менее 10,5%, что превышает минимальные требования к достаточности капитала, предъявляемые как Базельским соглашением, так и требованиями Банка России (8%). На 30 июня 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 5 658 127 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 5 362 763 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 5 636 449 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 год: 5 373 955 тысяч рублей).

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 30 июня 2017 года составил 41,7% (на 31 декабря 2016 года: 32,3%).

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение 2017 и 2016 годов юридические иски против Банка не подавались.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. В Банке действуют процедуры для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

21 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Соблюдение особых условий. У Банка отсутствуют какие-либо особые условия, связанные с заемными средствами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

21 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	113 626	174 972
Финансовые гарантии выданные	10 059 342	5 263 727
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	110 344	34 400
Итого обязательства кредитного характера	10 283 312	5 473 099

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера на 30 июня 2017 года близка к нулю (31 декабря 2016 года: близка к нулю). Гарантии предоставлены в долларах США, рублях и китайских юанях.

Договорные обязательства по операционной аренде. На 30 июня 2017 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде в течение срока от уведомления до прекращения составляет 4 101 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 210 тысяч рублей).

22 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные контракты своп; справедливая стоимость на отчетную дату:				
-задолженность по урегулированию в долл. США (-)		(204 618)	(298 590)	
-задолженность по урегулированию в долл. США (+)	3 375 599			2 482 702
-задолженность по урегулированию в рублях (+)	2 167 528	208 703	300 000	4 351
-задолженность по урегулированию в рублях (-)				(1 225 007)
-задолженность по урегулированию в юанях (+)				436
-задолженность по урегулированию в юанях (-)	(174)	(8 717)		(4 364)
-задолженность по урегулированию в евро (-)	(5 534 943)			(1 276 222)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов своп	8 010	(4 632)	1 410	(18 104)

На 30 июня 2017 года у Банка было 10 сделок (на 31 декабря 2016 года: 10 сделок) с положительной справедливой стоимостью 3 378 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года с отрицательной справедливой стоимостью 16 694 тысячи рублей).

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	30 июня 2017		31 декабря 2016 года	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(4 632)	(4 632)	(18 104)	(18 104)
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	(4 632)	(4 632)	(18 104)	(18 104)

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка имеются краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелись краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после окончания 2016 года. Банк оценивает инструменты, используя котировки спот и обменные курсы Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) на конец года.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах рублийских рублей)	30 июня 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Спра- ведливая стои- мость Уровня 1	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость	Уровень 1 Справед- ливая стои- мость	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость
	АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	18 183 508	-	18 183 508	-	18 330 082	-	18 330 082
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	275 261	-	275 261	-	155 673	-	155 673
Средства в других банках	-	924 500	-	924 500	-	440 874	-	440 874
Кредиты и авансы клиентам	-	-	5 867 331	5 851 059	-	-	5 599 502	5 555 777
Прочие финансовые активы	-	-	997	997	-	-	916	916
ИТОГО	-	19 383 269	5 868 328	25 235 325	-	18 926 629	5 600 418	24 483 322

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублийских рублей)	30 июня 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость
	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬ- СТВА	-	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	-	955 663	-	955 663	-	1 062 739	-	1 062 739
Средства клиентов	-	18 672 363	-	18 672 363	-	18 081 439	-	18 081 439
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 641	12 641	-	-	9 514	9 514
ИТОГО	-	19 628 026	12 641	19 640 667	-	19 144 178	9 514	19 153 692

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, прочих финансовых активов, средств других банков, средств клиентов и прочих финансовых и нефинансовых обязательств несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Справедливая стоимость Кредитов и авансов клиентам составила 5 867 331 тысяч рублей по состоянию на 30 июня 2017 года (5 599 502 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года).

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения;
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок незначительно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банка классифицирует / распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; и (b) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Все финансовые активы Банка по состоянию на 30 июня 2017 года отнесены к категории «Кредиты и дебиторская задолженность» (31 декабря 2016 г.: «Кредиты и дебиторская задолженность»).

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и были предназначены для торговли.

25 Операции со связанными сторонами

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

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает три категории связанных сторон:

1. Организации, которые являются членами финансовой группы Корпорации Строительный банк Китая. Операции с данными организациями представлены в таблице ниже под названием «Материнский банк и его дочерние компании».
2. Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка. Операции с данными лицами представлены в таблице ниже под названием «Высший руководящий персонал».
3. Другие связанные стороны – стороны, находящиеся под влиянием одних и тех же государственных органов, которые осуществляют контроль, совместный контроль или имеют

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

значительное влияние на Другие стороны и Банк: Корпорация находится под совместным контролем Централ Хуйцзин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited) и Министерства финансов КНР (Ministry of Finance of China), которые в свою очередь находятся под контролем и значительным влиянием Китайской Народной Республики. Отдельные операции, значительные сами по себе, с Другими связанными сторонами Банком за отчетный период не проводились.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	30 июля 2017 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 9,1%-9,2% в рублях, 1,75% в долларах США)	2 251 354	-	746 415
Средства в других банках	25 751	-	-
Средства других банков (процентная ставка: 2,15%)	955 663	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	16 479	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(4 618)	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению	200 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате	(203 586)	-	-
Гарантии выданные	56 953	-	-
Гарантии полученные	2 245 249	-	-
<hr/>			
	31 декабря 2016 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 2,18% - 2,78%)	1 356 300	-	3 522 092
Средства других банков (процентная ставка: 1,88% – 2,78%, 10,4%)	1 062 739	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	13 376	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	1 410	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению на конец года	300 000	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате на конец года	(298 590)	-	-
Гарантии полученные	1 213 138	-	-

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение шести месяцев 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	10 740	-	16 917
Процентные расходы	11 142	94	877
Доходы по операциям с иностранной валютой	687	8	235
Расходы по операциям с иностранной валютой	305	19	10 871
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	163	6	-
Комиссионные расходы	25 086	-	-
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	25 600	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	1 031	-	35
Процентные расходы	25 949	7	21 365
Доходы по операциям с иностранной валютой	2 197	91	3 872
Расходы по операциям с иностранной валютой	-	13	-
Комиссионные доходы	140	16	66
Комиссионные расходы	1 359	-	6
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	24 276	-	-

В апреле 2014 года Банк заключил договор о безвозмездной аренде здания с Материнским банком. Согласно договору, Банк может передавать часть помещений здания в субаренду. На 30 июня 2017 года в составе прочих операционных доходов признаны доходы от субаренды в размере 24 588 тысяч рублей (29 360 тысяч рублей на 30 июня 2016 года).

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение шести месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Активы			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 093 995	-	15 289 823
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	514 048	-	18 064 506
Пассивы			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение года	279 879	6 493	2 023 144
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение года	300 307	6 401	2 023 144

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение шести месяцев 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Активы			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 934 810	-	339 989
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	2 697 503	-	942 020
Пассивы			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение года	26 627 293	1 100	13 910 994
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение года	28 022 360	-	14 195 994

Ниже указана сумма вознаграждений управляющего персонала в течение шести месяцев 2017 года и 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года
Вознаграждения:		
- Заработная плата	18 270	29 777
- Премии	3 082	2 844
- Другие выплаты	241	1 475
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	2 844	2 773
Итого вознаграждений управляющему персоналу	24 437	36 869

Лю Вэньюн
Председатель Правления

25 августа 2017 г.



А.И. Заляев
И.о. главного бухгалтера