

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555	17317770	3515

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	102890	86154
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	1578058	635223
2.1	Обязательные резервы		288551	155673
3	Средства в кредитных организациях	3.1.2, 4.2	162294	1353534
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.5	7930	1410
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	31297000	22376590
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		18136	1406
9	Отложенный налоговый актив		2221	4396
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.3	37978	53058
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.1.4, 4.2	53063	55735
13	Всего активов	4.5	33259570	24567506
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.5	1056068	1061317
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.6	25883131	18014616
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		186617	181145
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	11424
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.1.7	1743	14917
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.1.7	392517	91277
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	4.5	27333459	19193551
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		4200000	4200000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		58698	38319
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1115257	728060
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	552156	407576
135	Всего источников собственных средств	5926111	5373955
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	7127760	4952869
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10274591	5298128
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Концевая Е.А.



Ван Сянь

Ходакова Е.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555	17317770	3515

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1502580	1062028
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1273116	776006
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		229464	286022
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		687167	312835
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		21717	62136
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		665450	250699
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		815413	749193
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.3.1	3335	12152
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.3.1	-25	116
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		818748	761345
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10333	45256
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-592234	-2661
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		714671	-44516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		160590	89899
15	Комиссионные расходы		59221	13697
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.3.1	-989	-994
19	Прочие операционные доходы		44820	58734
20	Чистые доходы (расходы)		1096718	893366
21	Операционные расходы	3.2.3	379075	351873
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		717643	541493
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.1	165487	133917
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		555792	407576
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3636	0

26	Прибыль (убыток) за отчетный период		552156	407576
----	-------------------------------------	--	--------	--------

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		552156	407576
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		552156	407576

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Ван Сянь

Главный бухгалтер

Ходакова Е.А.

Исполнитель
Концевая Е.А.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145286555	17317770	3515	

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

по состоянию на 01.01.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала									
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	не включаемая в расчет капитала в период с 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период с 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период с 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период с 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период с 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7			
Источники базового капитала									
3.3.1, 3.3.2									
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.3.1	4200000.0000	X	4200000.0000	X			
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		4200000.0000	X	4200000.0000	X			
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X			
1.2	нераспределенная прибыль (убыток):		1667413.0000	X	1135636.0000	X			
1.2.1	прошлых лет		1115257.0000	X	728060.0000	X			
1.2.2	отчетного года		552156.0000	X	407576.0000	X			
1.3	Резервный фонд		58698.0000	X	38319.0000	X			
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	X	не применимо	X			
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо			0.0000

16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			5926111.0000	X	5373955.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо				0.0000
18	Договая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000				0.0000
19	Нематериальные активы (кроме договорной репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	19654.0000	0.0000				0.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли						
21	Резервы дежурования денежных потоков	не применимо	не применимо				0.0000
22	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000				0.0000
23	Доход от сделок сепаратизации	не применимо	не применимо				0.0000
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо				0.0000
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо				0.0000
26	Вложения в собственные акции (долями)	0.0000	0.0000				0.0000
27	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо				0.0000
28	Искусственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000				0.0000
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000				0.0000
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо				0.0000
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000				0.0000
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000				0.0000
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000				0.0000
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо				0.0000
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000				0.0000
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000				0.0000
37	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000				0.0000
38	Отрицательная величина добавочного капитала						
39	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	4914.0000	X				X
40	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	24568.0000	X				X
41	Базовый капитал, всего	5901543.0000	X				X

Источники добавочного капитала									
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0.0000	X		0.0000		X
131	классифицируемые как капитал			0.0000	X		0.0000		X
132	классифицируемые как обязательства			0.0000	X		0.0000		X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X		0.0000		X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		X		не применимо		X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X				X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0.0000	X		0.0000		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			не применимо		не применимо		не применимо	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000		0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			4914.0000	X		0.0000		X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			4914.0000	X		0.0000		X
141.1.1	нематериальные активы			4914.0000	X		0.0000		X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0.0000	X		0.0000		X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			0.0000	X		0.0000		X
141.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			0.0000	X		0.0000		X
141.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			0.0000	X		0.0000		X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			0.0000	X		0.0000		X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			4914.0000	X		0.0000		X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)			0.0000	X		0.0000		X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3.3.1		5901543.0000	X		5372955.0000		X
Источники дополнительного капитала									

146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				0.0000	X			0.0000		X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X			0.0000		X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо		X			не применимо		X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)					X					X
150	Резервы на возможные потери			не применимо		X			не применимо		X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				0.0000	X			0.0000		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала											
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				0.0000			0.0000			0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо				не применимо			0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				0.0000			0.0000			0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				0.0000			0.0000			0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				0.0000	X			0.0000		X
156.1	Показатели, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				0.0000	X			0.0000		X
156.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				0.0000	X			0.0000		X
156.1.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				0.0000	X			0.0000		X
156.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам				0.0000	X			0.0000		X
156.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприутительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				0.0000	X			0.0000		X
156.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				0.0000	X			0.0000		X
156.1.6	Разница между действительной стоимостью доли, принадлежавшей акционеру из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				0.0000	X			0.0000		X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				0.0000	X			0.0000		X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				0.0000	X			0.0000		X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			5901543.0000		X			5373955.0000		X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:			X		X			X		X
160.1	Подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	X			0.0000		X

160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		8041417.0000	X	16422019.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		8841417.0000	X	16422019.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8841417.0000	X	16422019.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		66.7488	X	32.3303	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		66.7488	X	32.3303	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		66.7488	X	32.3303	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
165	надбавка подзрения достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
166	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		58.7489	X	24.3303	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X

179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо		X		не применимо		X
180	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
181	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		X		0.0000		X
182	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000		X		0.0000		X
183	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		X		0.0000		X
184	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000		X		0.0000		X
185	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		X		0.0000		X
186	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000		X		0.0000		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к отчетности по форме 040908.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты), за вычетом оценочных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты), за вычетом оценочных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3.3.1, 4.2	26191059	26184551	1883589	23211209	23160751	12610591		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска ≤1; 0 процентов, всего, из них:		22922155	22922155	0	898477	898477	0		
1.1.1.1	Именные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		22922155	22922155	0	898477	898477	0		
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусные оценки "0", "1" <2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		884849	884849	1769701	10138451	10138451	2027690		



6.1.2	Чистые непроцентные доходы	1113096,0	969330,0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3,0	3,0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4943,0	152117,0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		395,4	0,0
7.1.1	Общий		395,4	0,0
7.1.2	Специальный		0,0	0,0
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,0	0,0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.2.1	Общий		0,0	0,0
7.2.2	Специальный		0,0	0,0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,0	0,0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0,0	12169,4
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0,0	0,0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.4.1	Основной товарный риск		0,0	0,0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0,0	0,0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0,0	0,0

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.3.1	15664	-2346	18010
1.1.1	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13624	-3335	16959

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	20401	989	1051
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.		Сформированный резерв на возможные потери (в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П)		по решению уполномоченного органа		Изменение объема сформированных резервов	
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.1	Иссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.2	Реструктурированные ссуды	648002	21.51	139391	1.00	6480	-20.51	-132911	
1.3	Иссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1167654	15.92	185954	0.74	8640	-15.18	-177214	
1.4	Иссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее полученных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.4.1	Перед отчитываемой кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.5	Иссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.6	Иссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.7	Иссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новоявленной или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0
1.8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери (в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Указанием Банка России № 2732-У)		Итого	
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555	17317770	3515

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	66.7	32.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	66.7	32.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	66.7	32.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.5	15.0	150.9	67.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.5	50.0	138.3	171.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.5	120.0	38.0	47.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.9 Минимальное 0.0	Максимальное 28.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	99.5	240.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участникам банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0.0	0.0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		33259570
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2416
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части признания в кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		10411678
7	Прочие поправки		321092
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		43352572

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		27252773.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величин источников основного капитала		24568.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		27228205.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		7930.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		2416.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	13.4	10346.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5702365.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		5702365.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным		10960032.0

	обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		548354.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:	13.4	10411678.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		5901543.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		43352594.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базели III (строка 20/ строка 21), процент	13.4	13.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Код строки	Наименование показателя	Код показателя	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств) тыс. руб.	коэффициент ликвидности проблемный (обязательств) тыс. руб.	величина требований (обязательств) тыс. руб.	коэффициент ликвидности проблемный (обязательств) тыс. руб.	величина требований (обязательств) тыс. руб.	коэффициент ликвидности проблемный (обязательств) тыс. руб.	величина требований (обязательств) тыс. руб.	коэффициент ликвидности проблемный (обязательств) тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ИСТОСЛАБИТЕЛЬНЫЕ ЛИКВИДНОСТИ АКТИВЫ										
1	Внесеконкретизованные активы (ВА) с учетом депозитов-своих проблемный (активов), включенных в категорию И24 (И27)		X		X		X		X	
ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ОТДЕЛЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	Средства физических лиц									
4	Средства физических лиц									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	Средства клиентов									
7	Депозиты, не обеспеченные и обеспеченные (прочие депозиты)									
8	Необеспеченные депозиты									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Денежные средства клиентов депозиты средств, всего, в том числе:									
11	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:									
12	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:									
13	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:									
14	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:									
15	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:									
16	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:		X		X		X		X	
ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ОТДЕЛЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:									
18	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:									
19	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:									
20	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:									
21	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:		X		X		X		X	
22	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:		X		X		X		X	
23	Депозиты физических лиц, привлеченные и в том числе:		X		X		X		X	

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Концевая Е. А.



Ван Синь
Ван Синь
Ходакова Е. А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555	17317770	3515

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		152858	499795
1.1.1	проценты полученные		1507925	1059561
1.1.2	проценты уплаченные		-384408	-263467
1.1.3	комиссии полученные		160763	89573
1.1.4	комиссии уплаченные		-59221	-13697
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		10333	45256
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-592234	-2661
1.1.8	прочие операционные доходы		44613	55914
1.1.9	операционные расходы		-368377	-345420
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-166536	-125264
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1174337	-1986775
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-132878	48054
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6520	-1410
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-9239725	-7559995
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-33125	12822
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		34066	-2578212
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8210800	8066983
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11424	10312
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4469	14671
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1021479	-1486980
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-638	-25623
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2973	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2335	-25623
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	654597	-141763
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-364547	-1654366
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1919238	3573604
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1554691	1919238

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Концева Е.А.



Зм Ван Синь

Ходакова Е.А.

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна Констракшн Банк» за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Существенная информация о кредитной организации.....	29
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	30
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	31
2.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	36
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	36
2.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	37
2.5	Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты	37
2.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	38
3	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	38
3.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	38
3.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	38
3.1.2	Чистая ссудная задолженность.....	39
3.1.3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	40
3.1.4	Прочие активы	41
3.1.5	Средства кредитных организаций.....	41
3.1.6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42
3.1.7	Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль	42
3.1.8	Собственные средства.....	43
3.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	43
3.2.1	Информация об основных компонентах расхода по налогам, уплаченным Банком, представлена далее:	43
3.2.2	Вознаграждение работникам	44
3.2.3	Прочие операционные расходы	44
3.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	44
3.3.1	Элементы капитала	46
3.3.2	Инструменты капитала.....	48
3.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	49
4	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	50
4.1	Интегрированное управление рисками	50
4.1	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме ...	53
4.2	Кредитный риск	54
4.2.1	Методики и модели ПВР.....	58
4.2.2	Кредитный риск контрагента	58
4.3	Рыночный риск	59
4.3.1	Процентный риск	59
4.3.2	Валютный риск	60
4.4	Операционный риск	62
4.5	Риск ликвидности	64
4.6	Географическая концентрация рисков	66
4.7	Правовой риск	68

1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за 2017 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – Банк) при подготовке Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2017 года, руководствовался Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Чайна Констракшн Банк».

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

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

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

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

Банк имеет следующие лицензии:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная Центральным банком Российской Федерации 9 ноября 2015 года;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная Центральным банком Российской Федерации 24 мая 2016 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная Банком России 15 декабря 2016 года.

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

Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

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

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

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

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

Годовая отчетность планируется к утверждению собранием единственного участника Банка не позднее 30 апреля 2018 года.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

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

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

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

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

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации (продолжение)

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27 февраля 2017 года № 579-П.

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

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 590-П»). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрчными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- отмена решения о продаже (сделки) не планируется;
- объект готов к немедленной продаже;
- руководителем принято решение о его немедленной продаже (утвержден план продажи), ведется выбор покупателя (при наличии активного рынка), достигнуто предварительное соглашение с покупателем (при отсутствии активного рынка) исходя из цены, сопоставимой со справедливой стоимостью продаваемого актива.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

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

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

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

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

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

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

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Признанные доходы по таким ссудам, активам (требованиям) отражаются на балансовых счетах. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и учитывается на соответствующих внебалансовых счетах.

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

В Учетной политике на 2017 год Банком были учтены изменения, внесенные Банком России в «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 г., а также связанные с утверждением Банком России нормативных документов: «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22 декабря 2014 г., Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» № 465-П от 15 апреля 2015 г., «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22 декабря 2014 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов: налог на прибыль в сумме 1 743 тыс. руб., уточнение отложенного налогового актива в сумме 2 221 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете на общую сумму 2 526 тыс. руб.

2.5 Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты

Банк России реализует денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции и его приоритетом является обеспечение ценовой стабильности, то есть стабильно низкой инфляции. С учетом особенностей российской экономики установлена цель – инфляция вблизи 4% постоянно.

Денежно-кредитная политика воздействует на экономику через процентные ставки, основным ее параметром является ключевая ставка Банка России. Ввиду распределенного во времени характера действия денежно-кредитной политики на экономику Банк России при принятии решений исходит из прогноза развития экономики и оценки рисков для достижения цели по инфляции на среднесрочном временном горизонте, а также учитывает возможные риски для устойчивости экономического роста и финансовой стабильности.

Элементом взвешенного подхода является опора в принятии решений на долгосрочные тенденции и факторы длительного действия, а не краткосрочные события. Эффекты действия различных факторов оцениваются Банком России в рамках макроэкономического прогноза. При этом Банк России придерживается консервативного взгляда при формировании предпосылок макроэкономического прогноза, что предупреждает недооценку рисков как для инфляции, так и для экономического роста при принятии решений по ключевой ставке. Кроме того, Банк России придает большое значение последовательности и прозрачности своих действий, что способствует формированию не только ценовой стабильности, но и предсказуемости изменения финансовых условий и формированию доверия к политике Центрального Банка Российской Федерации.

Банк России проводит активную информационную политику, разъясняя причины и ожидаемые результаты своих решений в области денежно-кредитной политики, понимание которых широкой общественностью имеет большое значение для повышения действенности мер Банка России.

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

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

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

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

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Денежные средства	102 890	86 154
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	1 289 507	479 550
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	103 324	44 258
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	58 970	1 309 276
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 554 691	1 919 238

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

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

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

3.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	2 847 609	4 501 300
Договоры уступки требования	0	956 755
Межбанковские кредиты, в том числе:	28 162 226	15 426 521
средства, размещенные в Банке России	21 223 940	250 000
средства, размещенные по сделкам РЕПО	5 702 365	1 152 786
Прочие размещенные средства	130 452	1 404 189
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(13 053)</i>	<i>(16 294)</i>
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	31 127 234	22 272 471
Физические лица		
Ипотечные кредиты	168 093	103 604
Потребительские кредиты	2 182	1 143
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(509)</i>	<i>(628)</i>
Чистая ссудная задолженность физических лиц	169 766	104 119
Итого чистая ссудная задолженность	31 297 000	22 376 590

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	28 288 265	17 820 258
Металлургическая промышленность	470 449	1 924 329
Химическая промышленность (в том числе добыча сырья)	-	1 473 352
Транспортные услуги	483 842	679 357
Нефтеперерабатывающее производство	1 008 004	303 527
Бумажная промышленность	293 760	-
Добыча полезных ископаемых	384 914	71 649
Строительство	198 000	-
Физические лица	169 766	104 118
Итого чистая ссудная задолженность	31 297 000	22 376 590

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

3.1.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Банковское оборудование	Мебель и иное офисное оборудование	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	1 254	19 376	1 952	7 385	29 967
Поступления	-	1 227	9 573	1 159	11 959
Амортизационные отчисления	407	8 769	605	2 059	11 840
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	271	3 303	10 550	3 978	18 102
Накопленная амортизация	983	17 300	975	4 566	23 824
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	1 254	20 603	11 525	8 544	41 926
Поступления	-	924	13 693	186	14 803
Выбытия	-	168	-	-	168
Амортизационные отчисления	146	2 533	2 794	1 920	7 393
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	125	1 526	21 449	2 244	25 344
Накопленная амортизация	1 129	19 833	3 769	6 486	31 217
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 254	21 359	25 218	8 730	56 561
Поступления	-	306	-	764	1 070
Выбытия	-	890	13 726	160	14 776
Амортизационные отчисления по оставшимся за 2017	-	596	1 434	984	3 014
Амортизационные отчисления по вышедшим за 2017	-	67	1 038	9	1 114
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	125	537	8 001	2 009	10 672
Накопленная амортизация	1 129	20 237	3 491	7 325	32 182
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 254	20 775	11 492	9 334	42 855

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам. По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

Нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость нематериальных активов составила 29 391 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 года – 27 486 тыс. руб.), остаточная стоимость нематериальных активов составила 24 568 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 25 625 тыс. руб.).

Материальные запасы и капитальные вложения

Капитальные вложения в сумме 1 795 тыс. руб., учитываемые на балансовом счете 60415, состоят из еще не введенного в эксплуатацию банковского оборудования (на 1 января 2017 года – 1 795 тыс. руб.). Созданный по ним резерв на возможные потери составляет 359 тыс. руб. (на 1 января 2017 года - 179 тыс. руб.)

Инвентарь и запасные части в сумме 1 063 тыс. руб. (на 1 января 2017 года – 438 тыс. руб.) и материалы в сумме 238 тыс. руб. состоят из комплектующих и расходных материалов для офисной и компьютерной техники и материальных запасов (на 1 января 2017 года – 35 тыс. руб.).

3.1.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	31 138	36 482
Прочее	235	431
Резервы на возможные потери	(263)	(909)
Итого прочие финансовые активы	31 110	36 004
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	7 973	6 931
Предоплата за услуги	12 357	12 150
Прочее	3 103	650
Резервы на возможные потери	(1 480)	
Итого прочие нефинансовые активы	21 953	19 731
Итого прочие активы	53 063	55 735

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала. Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в пункте 4 данной Пояснительной информации.

3.1.5. Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 930	1 410
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	11 424

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 г. являются производственные финансовые инструменты (ПФИ) - сделки СВОП, заключенные Банком не внебиржевом рынке (на 1 января 2017 аналогичные сделки), базовыми валютами являются российские рубли и доллары США (на 1 января 2017 - российские рубли и доллары США).

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

3.1.5 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Полученные межбанковские кредиты	748 803	788 540
Корреспондентские счета	307 265	272 777
Итого средства кредитных организаций	1 056 068	1 061 317

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

3.1.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица	25 696 514	17 833 471
Текущие/расчетные счета	6 388 258	4 796 725
Срочные депозиты	19 302 398	13 027 625
Прочие средства	5 858	9 121
Физические лица	186 617	181 145
Текущие счета/счета до востребования	102 006	139 857
Срочные вклады	84 607	41 285
Индивидуальные предприниматели	4	3
Итого средства клиентов не являющихся кредитными организациями	25 883 131	18 014 616

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургическая и добывающая промышленность	6 221 467	24	7 987 631	44
Торговля	1 850 830	7	3 849 108	21
Деятельность в области электросвязи и телекоммуникаций	292 917	1	2 705 735	15
Финансовая деятельность и консультирование	549 102	2	1 982 138	11
Прочее	1 110 429	4	841 993	5
Энергетика	266 693	1	287 579	2
Нефтегазовая отрасль	1 742 093	7	179 287	1
Строительство зданий	10 858 601	42	-	0
Производство машин и оборудования	2 804 382	11	-	0
ИП	4	0	3	0
Физические лица	186 613	1	181 142	1
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 883 131	100	18 014 616	100

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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

3.1.7 Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	6 658	8 455
Обязательства по уплате процентов	371 004	68 245
Прочие обязательства	1 524	845
Итого прочие финансовые обязательства	379 186	77 545
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на прибыль к уплате	1 743	14 917
Начисленные затраты на вознаграждения работникам (неиспользованный ежегодный отпуск)	9 905	9 888
Отложенные выплаты по приобретениям	7	-
Прочие налоги к уплате	3 419	3 844
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 074	28 649
Итого прочие обязательства и обязательства по текущему налогу на прибыль	394 260	106 194

Обязательство по текущему налогу на прибыль в сумме 1 743 тыс. руб. представляет собой налог на прибыль к уплате, исчисленный согласно Декларации по налогу на прибыль за 2017 год (за 2016 год – 14 917 тыс. руб.).

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

3.1.8 Собственные средства

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

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

В 2017 году в составе прибыли была признана сумма положительных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с операциями с иностранной валютой в размере 714 671 тыс. руб. (2016 год: отрицательная курсовая разница в размере 44 516 тыс. руб.).

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражен доход в сумме 10 333 тыс. руб., являющийся положительной переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (2016 год: доход в сумме 45 256 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Налог на прибыль	149 044	133 633
Прочие налоги, в т. ч.:	16 443	20 284
- НДС	15 856	18 833
- налог на имущество	503	466
- транспортный налог	8	8
- прочие налоги и пошлины	76	977
Итого	165 487	133 917

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%). В течение 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	146 870	117 825
Изменение отложенного налога	2 174	(4 192)
Всего расходов по налогу на прибыль	149 044	113 633

3.2.2 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, отраженных в Отчете о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	Доля в общем объеме, %	2016 г.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения	266081	100	268 540	100
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	190498	72	232 481	87
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	33023	12	27 035	10
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда (взносы внебюджет)	29846	11	-	-
Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме	12714	5	9 024	3
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-

Система долгосрочных выплат в Банке отсутствует. В 2017 и 2016 годах Банк не производил выплат вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, членам Совета директоров. Информация о вознаграждении работникам, осуществляющим функции принятия рисков раскрыта Примечании 6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2018 года списочная численность персонала составила 77 человек (на 1 января 2017 года – 68).

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

3.2.3 Прочие операционные расходы

В течение 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость объектов основных средств, накопленная амортизация и информация о выбытии раскрыты в примечании к п. 3.1.3.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

- (i) 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 в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России и Базельским соглашением. Внутренними документами Банк ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие регуляторные требования на 2.5%. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее-Инструкция №180-И), а также Положение от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

Общая сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2018 г., составляла 5 901 543 тыс. руб. (2017 года: 5 373 955 тыс. руб.).

В соответствии с требованиями, установленными к капиталу банка Центральным Банком Российской Федерации (Инструкция №180-И), банки должны поддерживать нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка на уровне 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Мониторинг выполнения норматива и показателей достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется Банком ежедневно. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение 2017 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. При расчете норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года Банк использовал официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России на 31 декабря 2017 года.

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

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы и составляется со следующей периодичностью:

Вид отчета	Предоставляется	Периодичность предоставления
Отчеты о результатах выполнения ВПОДК	Правлению, Совету Директоров	Ежегодно
Отчеты о результатах стресс-тестирования	Правлению, Совету Директоров	Ежегодно
Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Правлению, Совету Директоров	Совету Директоров – ежеквартально Правлению – не реже 1 раза в месяц
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Правлению, Совету Директоров	По мере выявления указанных фактов
Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются	Начальнику УРМ, руководителю СВК	Ежедневно
Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком		Не реже 1 раза в месяц

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

В связи с внедрением в Российской Федерации международно признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору положениями документа «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее - Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

3.3.1 Элементы капитала

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	4 200 000	4 200 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	58 698	38 319
Прибыль отчетного года (подтвержденная аудитором)	552 156	407 576
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 115 257	728 060
Нематериальные активы	- 24 568	-
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Базовый капитал	5 901 543	5 373 955
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 901 543	5 373 955
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	5 901 543	5 373 955

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

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2018 года	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2017 года
Достаточность базового капитала	4,5	66,7489	4,5	32,3303
Достаточность основного капитала	6,0	66,7489	6,0	32,3303
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	66,7489	8,0	32,3303

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	1 883 589	12 610 521
- 1 группа (риск 0%)	-	-
- 2 группа (риск 20%)	176 970	2 027 690
- 3 группа (риск 50%)	670 928	1 540 922
- 4 группа (риск 100%)	1 035 691	9 041 979
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 552 120	937 046
Рыночный риск (РР)	4 943	152 117
Операционный риск (ОР*12,5)	141 958	107 591
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	3 278 701	1 477 237
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	5 173	14 491
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2015 года	2 350	7 298
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	340 066	78 353
Итого активы, взвешенные по уровню риска	8 841 417	15 377 426

В 2017 и 2016 гг. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

На годовом общем собрании участников Банка планируется направить чистую прибыль в размере 27 608 тыс. руб. на пополнение резервного фонда Банка, 524 548 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним: <i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Создание резервов на возможные потери, в том числе:	216 138	34 225
средства на корреспондентских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	204 656	23 670
по начисленным процентным доходам	1 350	1 034
по иным балансовым активам	10 132	9 521
Восстановление резервов на возможные потери, в том числе:	218 484	45 382
средства на корреспондентских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	208 015	35 705
по начисленным процентным доходам	1 326	1 150
по иным балансовым активам	9 143	8 527
Итого резервы на возможные потери на отчетную дату, в том числе	15 664	18 010
средства на корреспондентских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13 563	16 922
по начисленным процентным доходам	61	37
по иным балансовым активам	2 040	1 051

3.3.2 Инструменты капитала

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 200 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	26 939 199	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	37 978	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	24 568	X	X	X
3.1.1	из них: деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	24 568	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	19 654
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 914
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 221	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 221	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1	20		X	X	X
5.1	таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	31 459 294	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

3.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

На 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 13,6% (на 1 января 2017 года – 18,0%). На изменение показателя финансового рычага оказали влияние следующие основные компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Величина риска по ПФИ	10 346	19 117
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	10 411 678	5 385 613

Изменение величины риска по условным обязательствам кредитного характера связано с увеличением объема выданных гарантий.

Разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 января 2018 г. в сумме 33 259 570 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в сумме 43 352 572 тыс. руб. обусловлена учетом при расчете финансового рычага поправок в части производных инструментов и в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имеет не выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках, а также в Банке России.

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

4.1 Интегрированное управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, включая юридический риск, а также риска потери деловой репутации (репутационного риска). Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий для Банка из валютного и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска в соответствии с риск-аппетитом Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и репутационным рисками также обеспечивается соответствующими лимитами и внутренними политиками и процедурами в целях минимизации данных рисков.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка. В Банке внедрена Стратегия управления рисками и капиталом, так же Банк четко следует утвержденной Советом Директоров Склонности к риску (Риск-аппетиту).

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Единственный участник Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Комитет по Комплаенсу;
- Управление риск-менеджмента (УРМ);
- Юридическое управление (ЮО);
- Служба внутреннего контроля (СВК).

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

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

В то время как УРМ и СВК направляют отчеты непосредственно Правлению Банка и Совету Директоров, в Банке функционирует Комитет по Комплаенсу (КК), основной целью которого является управление соответствующими видами рисков. Основной задачей КК является снижение комплаенс, операционных и репутационных рисков в Банке посредством создания и поддержания качественно процесса управления этими рисками. КК 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.

Юридическое управление организует управление правовым риском.

Система контроля и мониторинга рисков включает в себя:

- выявление и оценка рисков существенных для деятельности Банка на регулярной основе;
- установка лимитов для принятия риска на основе оценки соответствующего уровня риска;
- мониторинг соблюдения установленных лимитов;
- комплаенс контроль;

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

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99.9%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.
 - По всем основным видам рисков Банком осуществляется стресс-тестирование на основе кризисных сценариев изменения риск – факторов. Стресс-тестирование осуществляется в целях определения размера возможных потерь, а также условий превышения критической величины потерь.
 - Оценка совокупного риска Банка осуществляется путем суммирования оценок риска по отдельным его видам.

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

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Совету директоров.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции № 180-И. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	На 1 января 2018 года	Нормативное значение	На 1 января 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	66,75	Свыше 8%	32,33
Минимальное значение за период		31,50		31,50
Максимальное значение за период		66,75		44,17

Нарушений по данным требованиям в 2017 году не было (2016 год: не было).

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

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

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

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

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

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

4.2 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

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

Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, внесением дополнительных ковенантов в кредитные договоры.

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

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

- на заемщиков (группы связанных заемщиков);
- по крупным кредитным рискам;
- по участникам и инсайдерам Банка;
- по видам кредитных продуктов;
- по отраслям экономики;
- по географическим регионам.

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	22 922 155	898 477
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	884 849	10 138 451
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	1 341 856	3 081 844
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 035 691	9 041 979
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	26 184 551	23 160 751

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения, Банк не имеет реструктурированные ссудную и приравненную к ней задолженности:

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Средства на корреспондентских счетах	35 947	708 938
Ссудная задолженность	3 718 020	12 910 457
Условные обязательства кредитного характера	3 278 702	1 477 237
Производственные финансовые инструменты	5 173	14 491
Совокупный объем кредитного риска	7 037 842	15 111 123

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная зadolженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	162 294	28 357 311	20 951	28 540 556
II категория качества	0	1 262 852	19 627	1 282 479
III категория качества	0	1 491 845	6 027	1 497 872
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	198 554	534	199 088
Итого	162 294	31 310 562	47 140	31 519 996
Итого расчетного резерва	-	958 268	4 347	962 615
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	13 562	2 102	15 664
Итого	162 294	31 297 000	45 038	31 504 332

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 1 января 2017 года:

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

Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 31 декабря 2017 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 0% (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 0%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы по ОКУД 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» данной годовой отчетности.

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

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

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

В качестве приоритетных видов обеспечения ссуд рассматриваются:

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	1 728 521	1 728 521	0
Объекты жилой недвижимости	316 338	0	316 338
Итого залоговое обеспечение	2 044 859	1 728 521	316 338

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

В таблице ниже представлена информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции Банка России №180-И (активы с пониженным коэффициентом риска) после применения установленных пунктами дисконтов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Всего размер требований, в том числе	340 066	33 088
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	50 058	21 314
требования участников клиринга с коэффициентом 5%	288 159	10 421

Сведения об обремененных и необремененных активах приводятся в следующей таблице.

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке отсутствуют обремененные активы.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

4.2.1 Методики и модели ПВР

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее – разрешение). При этом Банк использует собственные рейтинговые модели для определения *вероятности дефолта заемщика (PD)*, а также, *уровня потерь при дефолте (LGD)*, *величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD)*, а также *величину экономического капитала для управленческих целей*.

4.2.2 Кредитный риск контрагента

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

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

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

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России №180-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Максимальная объем ссуд, приходящихся на одну отрасль, в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2017 составляет 19.2% (на 31 декабря 2016- 7.6%), Индекс Герфиндаля-Хиршмана на 31 декабря 2017 составил 673 (на 31 декабря 2016- 98) при максимальном возможном значении 10 000.

В части ПФИ банк работает с валютными свопами, кредитный лимиты на которые утилизируется с принятым в Банке коэффициентом взвешивания с учетом срока действия инструмента.

4.3 Рыночный риск

Рыночный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением

Банка России № 511-П по состоянию на 1 января 2018 года составила 4 943 тыс. руб. (1 января 2017 года: 152 117 тыс. руб.).

4.3.1 Процентный риск

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

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

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации и ставок на финансовом рынке.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	28 770 225	3 596 048	1 890 856	4 757 403	39 014 532
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	19 357 882	6 607 587	1 266 203	2 293 303	29 524 975
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	9 412 343	(3 011 539)	624 653	2 464 100	9 489 557

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	16 872 663	7 625 541	4 793 751	3 931 919	33 223 874
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	5 229 478	3 115 976	4 841 070	965 108	14 151 632
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	11 643 185	4 509 565	(47 319)	2 966 811	19 072 242

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2016 г.: на [200] базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 130 545 тысяч рублей (2016г.: на 294 982 тысячи рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по вновь размещаемым активам.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2016г.: на [200] базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 130 545 тысяч рублей (2016 г.: на 294 982 тысячи рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по вновь размещаемым активам.

4.3.2 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка (без учета требований и обязательств по ПФИ, отраженных на внебалансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российс- кий рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	35 219	3 191	64 366	114	102 890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 578 058	-	1 578 058
Средства в кредитных организациях	47 226	2 666	96 329	16 073	162 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7 930	-	7 930
Чистая ссудная задолженность	8 852 908	13	22 443 892	187	31 297 000
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	18 136	-	18 136
Отложенный налоговый актив	-	-	2 221	-	2 221
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	37 978	-	37 978
Прочие активы	13 268	-	39 795	-	53 063
Итого активов	8 948 621	5 870	24 288 705	16 374	33 259 570
Средства кредитных организаций	748 803	-	307 265	-	1 056 068
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 905 040	5 806	17 957 511	14 774	25 883 131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	1743	-	1 743
Прочие обязательства	52 473	24	340 019	1	392 517
Итого обязательств	8 706 316	5 830	18 606 538	14 775	27 333 459
Чистая балансовая позиция	242 305	40	5 682 167	1 599	5 926 111

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2018 года в долларах США составляет 0.23% от собственных средств, в евро 0.001%, при нормативном значении не более 10%. На отчетную дату Банком были заключены сделки валютный СВОП, требования и обязательства по которым отражены на внебалансовых счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

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

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

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

Если бы на 31 декабря 2017 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 72 692 тысячи российских рублей больше (на 72 692 тысячи российских рублей меньше);

Если бы на 31 декабря 2017 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 12 тысяч российских рублей больше (на 12 тысяч российских рублей меньше).

4.4 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Размер (величина) операционного риска	141 958	107 591
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	2 839 154	2 151 816
- чистые процентные доходы	1 726 058	1 162 486
- чистые непроцентные доходы	1 113 096	989 330

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

- Разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;

- На случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций, проводится его периодическое тестирование.

4.5 Риск ликвидности

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

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

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц, средств участников группы Корпорации Строительный банк Китая и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 150.9% (2016 г.: 67.2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 138.3% (2016 г.: 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 31 декабря 2017 года, данный коэффициент составил 38.0% (2016 г.: 47.2%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг торгового портфеля, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	102 890	-	-	-	-	102 890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 578 058	-	-	-	-	1 578 058
Средства в кредитных организациях	141 499	-	795	20 000	-	162 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 930	-	-	-	-	7 930
Чистая ссудная задолженность	28 248 521	333 399	15 097	2 594 226	105 757	31 297 000
Требование по текущему налогу на прибыль	-	18 136	-	-	-	18 136
Отложенный налоговый актив	-	2 221	-	-	-	2 221
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	37 978	-	-	-	-	37 978
Прочие активы	33 757	14 246	4 270	790	-	53 063
Итого активов	30 150 633	368 002	20 162	2 615 016	105 757	33 259 570
Средства кредитных организаций	307 265	-	-	748 803	-	1 056 068
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 470 867	3 857 524	43 881	510 859	-	25 883 131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 743	-	-	-	1 743
Прочие обязательства	135 140	235 956	655	20 766	-	392 517
Итого обязательств	21 913 272	4 095 223	44 536	1 280 428	0	27 333 459
Разрыв ликвидности	8 237 361	(3 727 221)	(24 374)	1 334 588	105 757	5 926 111
Совокупный разрыв ликвидности	8 237 361	4 510 141	4 485 767	5 820 355	5 926 112	

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

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

4.6 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	Российс- кая Федера- ция	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	64 366	-	38 410	114	102 890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 578 058	-	-	-	1 578 058
Средства в кредитных организациях	103 324	-	-	58 970	162 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7 930	7 930
Чистая ссудная задолженность	29 689 169	1 491 845	-	115 986	31 297 000
Требование по текущему налогу на прибыль	18 136	-	-	-	18 136
Отложенный налоговый актив	2 221	-	-	-	2 221
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 978	-	-	-	37 978
Прочие активы	46 369	5 595	-	1 099	53 063
Итого активов	31 539 621	1 497 440	38 410	184 099	33 259 570
Средства кредитных организаций	-	-	-	1 056 068	1 056 068
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 853 490	162	-	1 029 479	25 883 131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 743	-	-	-	1 743
Прочие обязательства	385 438	1	-	7 078	392 517
Итого обязательств	25 240 671	163	0	2 092 625	27 333 459

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

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

4.7 Правовой риск

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

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

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

5. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
Активы			
Средства на корсчетах	58 970	-	-
Предоставленные межбанковские кредиты	-	-	382 345
Предоставленные кредиты	-	9 925	-
Прочие размещенные средства	-	-	-
Требования по взаиморасчетам	-	-	75 309
Требования по расчетным операциям	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 930	-	-
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	307 265	25 900	-
Полученные межбанковские кредиты	750 369	-	-
Внебаланс			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	736 068	-	-
Гарантии полученные	1 241 804	-	-
Требования и обязательства по срочным сделкам			
Требования по поставке денежных средств по срочным сделкам	250 000	-	-
Обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам	241 584	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
Активы			
Средства на корсчетах	1 309 277	-	-
Предоставленные межбанковские кредиты	-	-	2 802 585
Предоставленные кредиты	-	-	-
Прочие размещенные средства	6 892	-	-
Требования по взаиморасчетам	40 324	-	719 234
Требования по расчетным операциям	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 410	-	-
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	272 777	13 376	-
Полученные межбанковские кредиты	789 962	-	-
Внебаланс			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	22 228	-	-
Гарантии полученные	1 213 138	-	-
Требования и обязательства по срочным сделкам			
Требования по поставке денежных средств по срочным сделкам	300 000	-	-
Обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам	297 369	-	-

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	14 723	100	21 235
Процентные расходы	20 667	286	1 050
Доходы по операциям с иностранной валютой	235	41	446
Расходы по операциям с иностранной валютой	-	-	10 860
Комиссионные доходы	344	22	-
Комиссионные расходы	40 970	-	-
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	41 397	-	-
Прочие операционные доходы	707	10	-

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

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

6. Операции с контрагентами – нерезидентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	58 970	1 309 276
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	1 533 031	702 692
- банкам - нерезидентам	-	-
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 491 845	679 357
- физическим лицам - нерезидентам	41 186	23 335
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 085 709	3 492 985
- банков - нерезидентов	1 056 068	788 540
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	894 124	2 575 942
- физических лиц – нерезидентов	135 517	128 503

7. Информация о системе оплаты труда

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, требованиям Банка России, Единственного участника в области оплаты труда, в части не противоречащей действующему законодательству РФ в Банке разработана Политика в области оплаты труда работников ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – Политика оплаты труда), утвержденная Советом директоров Банка.

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

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

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

Основными целями системы оплаты труда являются:

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

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

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

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

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

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

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

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объема операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов), в т.ч. показатели учитываемые в KPI-индикаторах.
- К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- количество и качество реализованных проектов, умение работать в команде, эффективность коммуникаций и постановки задач, умение вовлечь и мотивировать сотрудников (если применимо);
- адаптация и выполнение вновь вводимых требований, стандартов, рекомендаций регулятора, Единственного участника, отраслевых стандартов и т.п.;
- соблюдение законодательства, политик и процедур, установленных внутренними документами Банка;
- выполнение сотрудником работ по различным направлениям деятельности, принятие самостоятельных решений;
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников в достижении общекорпоративных целей и отраженные в Стратегии Банка и соответствующих решениях Правления Банка.

К качественным показателям в том числе в обязательном порядке относятся:

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

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

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

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

Банк постоянно совершенствует систему оплаты труда с учетом требований российского законодательства и подходов Головного Банка для обеспечения наиболее полного соответствия материального вознаграждения Стратегии развития Банка, уровню принимаемых рисков и масштабу деятельности, а также обеспечения материальной заинтересованности работников в финансовом результате Банка и наиболее полного раскрытия потенциала работников.

В частности в 2017 году были разработаны новые количественные и качественные показатели эффективности деятельности для каждого сотрудника Банка (протестировано в 2017 для применения в 2018 году), введены новые количественные показатели оценки эффективности деятельности по Банку в целом, доля качественных показателей эффективности системы оценки рисков и комплаенс-процедур составляет 40%.

В 2016 году Советом Директоров Банка принято решение назначить ответственным за подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга, и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков г-на Ши Юншуань, Комитет по вознаграждениям в составе Совета директоров не формировать. Соответствующие заседания Совета Директоров проводить не реже одного раза в календарный год.

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

- членам коллегиального исполнительного органа Банка – Правления: Председателю Правления, его заместителю, членам Правления;
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков: Начальнику Казначейства, Заведующей Кассой, Начальнику отдела по работе на финансовых рынках, Специалисту Отдела по работе на финансовых рынках.

По состоянию на 1 января 2018 года списочная численность членов исполнительных органов и иных сотрудников, ответственных за принимаемые риски, составила 8 человек (на 1 января 2017 года – 9 человек).

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2017 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 41 332 тыс. руб., в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 6 123 тыс. руб. (выплата была произведена 8 работникам данной категории). За 2017 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления 5 007 тыс. руб., по иным работникам, принимающим риски, 1 116 тыс. руб.

Финансовый результат Банка в 2017 году составил 552 156 тыс. руб., что на 35,47% больше по сравнению с результатом 2016 года – 407 576 тыс. руб. Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Банку в 2017 году составила 7,48%.

Фиксированная часть оплаты труда – должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка, а также оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, средний заработок за время нахождения в командировках, материальная помощь. Не включаются льготы в неденежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2017 году).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Выплаты выходных пособий в 2017 году не производились.

Вознаграждения членам Совета Директоров не выплачивались.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	Количество работников	2016	Количество работников
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	41 332	8	58 179	9
Выплаты членам исполнительных органов:	31 355	4	48 778	5
Фиксированная часть	18 513		36 870	
- в том числе стимулирующие выплаты при приеме на работу	-			
- выходные пособия	-			
Нефиксированная часть	5 007	4	9 518	5
Отсроченные вознаграждения				
Взносы на социальное обеспечение	2 287		2 128	
Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме	5 548	4	262	5
Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	9 977	4	9 401	4
Фиксированная часть	6 939		6 617	
- в том числе стимулирующие выплаты при приеме на работу	-			
- выходные пособия	-			
Нефиксированная часть	1 116	4	973	4
Отсроченные вознаграждения				
Взносы на социальное обеспечение	1 738		1 625	
Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме	184	4	186	4
Долгосрочные вознаграждения	-		-	

8. Раскрытие информации

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

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Ван Синь

Главный бухгалтер



Ходакова Е.А.

21 марта 2018 года