

**Пояснительная информация**  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Чайна Констракшн Банк» за 1 полугодие 2019 года

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	3
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	4
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 1-ом полугодии 2019 года на финансовые результаты .....	5
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	5
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	5
3.1.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	5
3.1.2	Чистая ссудная задолженность .....	6
3.1.3	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) .....	6
3.1.4	Прочие активы .....	7
3.1.5	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	7
3.1.6	Средства кредитных организаций .....	8
3.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	8
3.1.8	Собственные средства .....	9
3.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	9
3.2.1	Информация об основных компонентах расхода по налогам, уплаченным Банком, представлена далее: .....	9
3.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	10
3.3.1	Элементы капитала .....	11
3.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	13
3.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	13
4.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	14
4.1	Интегрированное управление рисками .....	14
4.2	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме .....	17
4.3	Кредитный риск .....	17
4.3.1	Методики и модели ПВР .....	20
4.3.2	Кредитный риск контрагента .....	21
4.3.3	Рыночный риск .....	21
4.3.4	Валютный риск .....	21
4.4	Операционный риск .....	23
4.5	Риск ликвидности .....	25
4.6	Географическая концентрация рисков .....	27
4.7	Правовой риск .....	29
4.8	Информация об операциях со связанными сторонами .....	29
4.9	Раскрытие информации .....	31

## 1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») ООО «Чайна Констракшн Банка» (далее «Банк») за 1 полугодие 2019 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2018 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное).

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>.

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

### 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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 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.

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.

По состоянию на 1 июля 2019 года уставный капитал Банка составил 4 200 000 тыс. руб., собственный капитал Банка составил 6 343 501 тыс.руб. (на 1 января 2019 года – 6 255 529.), что существенно превышает пороговые требования, предъявляемые Банком России к капиталу кредитных организаций с 1 июня 2017. На протяжении отчетного периода Банк соблюдал обязательные экономические нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, а также выполнял показатели финансовой устойчивости, необходимые для участия в системе страхования вкладов.

**2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 1-ом полугодии 2019 года на финансовые результаты***Основные результаты 2019 года*

(в тысячах российских рублей)	01 июля 2019 года	01 января 2019 года
Активы	28 380 207	26 030 367
Капитал	6 343 501	6 255 529
Прибыль до налогообложения	193 857	468 309
Прибыль после налогообложения	101 961	347 111

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 1-ое полугодие 2019 года увеличился на 87 972 тыс. рублей и составил 6 343 501 тыс. рублей. Основные факторы, которые повлияли на увеличение капитала: заработанная чистая прибыль.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 июля 2019 года равен 27,09% ; на 1 января 2019 года равен 45,24 %, снижение показателя за 1-ое полугодие на 18,5 % связано с выдачей кредитов корпоративным клиентам.

По итогам работы Банка за 1-ое полугодие 2019 года прибыль до налогообложения составила 193 857 тыс. руб; за 2018 год прибыль до налогообложения составила 468 309 тыс. рублей. Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации) за 1-ое полугодие 2019 года составила 91 896 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль 71 950 тыс. рублей; за 2018 год составила 121 198 тыс. рублей, в том числе налог на прибыль в размере 102 249 тыс. рублей.

**2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

**3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Денежные средства	43 564	59 248
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	379 826	941 443

Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	38 063	41 636
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	10 871 287	406 894
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>11 332 740</b>	<b>1 449 221</b>

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 4.3.4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 4.8 данной Пояснительной информации.

### 3.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	4 474 202	3 854 770
Договоры уступки требования	3 723 735	552 450
Межбанковские кредиты, в том числе:	7 391 928	18 866 578
средства, размещенные в Банке России	0	10 522 000
Требования по аккредитивам	824 448	0
Прочие размещенные средства	12 126	26 717
	-	-
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(23 533)</i>	<i>(21 393)</i>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>15 578 458</b>	<b>23 279 122</b>
<b>Физические лица</b>		
Ипотечные кредиты	236 080	147 747
Потребительские кредиты	1 731	2 399
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(2 293)</i>	<i>(380)</i>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>235 518</b>	<b>149 766</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>15 813 976</b>	<b>23 428 888</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Юридические лица</b>		
Финансовая деятельность	8 469 184	18 882 323
Металлургическая промышленность	1 583 563	567 401
Химическая промышленность (в том числе добыча сырья)	2 147 374	409 315
Транспортные услуги	0	486 294
Нефтеперерабатывающее производство	870 855	1 090 402
Бумажная промышленность	750 740	826 700
Добыча полезных ископаемых	420 757	464 237
Строительство	0	0
Торговля	1 335 983	552 450
<b>Физические лица</b>	<b>235 520</b>	<b>149 766</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>15 813 976</b>	<b>23 428 888</b>

### 3.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 032	0

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01 июля 2019 года в общей сумме составляет 64 032 тыс. рублей.

Вложения в ценные бумаги Банк рассматривает как инструмент получения процентного и инвестиционного доходов, позволяющей одновременно гибко управлять текущей и среднесрочной ликвидностью. Все приобретаемые Банком бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Портфель долговых ценных бумаг на 1 июля 2019 года:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения	Размер купона (% годовых)
Облигации федерального займа с переменным купоном (ОФЗ 24019 RU000AOJXOJ2)	16.10.2019	7.75

Портфель долговых обязательств состоит из ликвидных ценных бумаг, которые обращаются на открытом рынке и имеют текущие корректировки.

Все приобретенные Банком ценные бумаги относятся к первой категории качества. Размер расчетного резерва по ценным бумагам составил 0%.

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним отсутствуют.

В качестве эмитентов ценных бумаг Банком рассматриваются надежные заемщики, имеющие прочные рыночные позиции. Состав портфеля ценных бумаг формируется с учетом взвешенной оценки надежности, ликвидности, срочности и прибыльности каждого инструмента.

### 3.1.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по получению процентов	0	58 639
Прочее	-	1 311,00
Резервы на возможные потери	0	(20)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>0</b>	<b>59 930</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	0	7 666
Предоплата за услуги	18 053	16 901
Прочее	12 063	2 425
Резервы на возможные потери	(5 356)	(2 197)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>24 760</b>	<b>24 795</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>24 760</b>	<b>84 725</b>

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 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 пунктах 4.3.4 и 4.5 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	167 047	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	7 270	445

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, по состоянию на 1 июля 2019 являются производственные финансовые инструменты (ПФИ), сделки-СВОП, заключенные Банком на биржевом и внебиржевом рынках (на 1 января 2019 аналогичные сделки), базовыми валютами являются российские рубли и доллары США и китайские Юани (на 1 января 2019 - 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.

### 3.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Полученные межбанковские кредиты	1 898 433	6 134 589
Корреспондентские счета	233 084	274 431
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>2 131 517</b>	<b>6 409 020</b>

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

### 3.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Юридические лица</b>	<b>19 615 733</b>	<b>12 993 192</b>
Текущие/расчетные счета	7 374 527	6 000 318
Срочные депозиты	12 241 206	6 977 510
Прочие средства	0	15 364
<b>Физические лица</b>	<b>193 227</b>	<b>233 215</b>
Текущие счета/счета до востребования	70 755	88 190
Срочные вклады	122 469	145 022
Индивидуальные предприниматели	3,00	3
<b>Итого средства клиентов не являющихся кредитными организациями</b>	<b>19 808 960</b>	<b>13 226 407</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

	На 1 июля 2019 года		На 1 января 2018 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Металлургическая и добывающая промышленность	9 867 795	45	633 265	5
Торговля	696 875	3	1 968 451	15



Деятельность в области электросвязи и телекоммуникаций	390 658	2	142 596	1
Финансовая деятельность и консультирование	2 275 065	10	1 106 569	8
Прочее	1 543 322	7	671 323	5
Энергетика	285 824	1	807 611	6
Нефтегазовая отрасль	1 632 010	7	914 315	7
Строительство зданий	4 792 909	22	6 395 463	48
Транспорт	262 278	1	353 599	3
ИП	3	0	3	0
Физические лица	193 738	1	233 212	2
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>21 940 477</b>	<b>100</b>	<b>13 226 407</b>	<b>100</b>

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 4.3.4 и 4.5. 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 (на 1 января 2019 года: 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 первом полугодии 2019 года в составе финансового результата была признана сумма отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с переоценкой операций в иностранной валюте, в размере 107 940 тыс. руб. (на 1 января 2019: отрицательная курсовая разница в размере 53 768 тыс. руб.).

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражен доход в сумме 247 433 тыс. руб., являющийся положительной переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (на 1 января 2019 год: доход в сумме 5 674 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Налог на прибыль	83 544	102 249
Прочие налоги, в т. ч.:	8 352	18 949
- НДС	5 621	17 123
- налог на имущество	2687	1 765
- транспортный налог	8	8
- прочие налоги и пошлины	36	53
<b>Итого</b>	<b>83 544</b>	<b>121 198</b>

В первом полугодии 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%). В течение первого полугодия 2019 года и 2018 года 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:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	71 950	102 318
	11	
Изменение отложенного налога	594	(69)
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>83 544</b>	<b>102 249</b>

### 3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия
- 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 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Общая сумма капитала, которым Банк управлял на 1 июля 2019 г., составляла 6 343 501 тыс. руб. ( на 1 января 2019 года: 6 225 529 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 первого полугодия 2019 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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).

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 международных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору, и применением положений 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 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	4 200 000	4 200 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	103 661	86 306
Прибыль отчетного года (подтвержденная аудитором)	0	335 191
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 969 561	1 639 806
Нематериальные активы	(38 653)	(35 774)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года

Базовый капитал	6 234 569	5 890 338
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	6 234 569	5 890 338
Дополнительный капитал	108 932	-
Собственные средства (капитал)	6 343 501	6 225 529

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 июля 2019 года	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2019 года
Достаточность базового капитала	4,5	26,628	4,5	42,794
Достаточность основного капитала	6,0	26,628	6,0	42,794
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	27,093	8,0	45,243

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	17 439 921	8 335 717
- 1 группа (риск 0%)	-	-
- 2 группа (риск 20%)	305 575	1 207 073
- 3 группа (риск 50%)	8 805 267	954 796
- 4 группа (риск 100%)	8 329 079	6 173 848
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	0	376 089
Надбавки	1 868 159	0
Рыночный риск (РР)	165 403	0
Операционный риск (ОР*12,5)	138 145	183 414
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 003 052	2 705 673
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	92 680	499
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2015 года	60 298	227
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	57 470	49 285
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска</b>	<b>23 413 796</b>	<b>13 760 165</b>

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним: (в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Создание резервов на возможные потери, в том числе:	21 121	61 157
средства на корреспондентских счетах	0	43 148
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 575	8 190
по начисленным процентным доходам	263	544
по иным балансовым активам	10 283	9 275
Восстановление резервов на возможные потери, в том числе:	20 814	52 203
средства на корреспондентских счетах	10 421	36 586

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 999	6 541
по начисленные процентным доходам	269	586
по иным балансовым активам, в том числе	7 101	8 462
восстановлено за счет резерва	24	28
<b>Итого резервы на возможные потери на отчетную дату, в том числе</b>	<b>24 925</b>	<b>24 618</b>
средства на корреспондентских счетах		10 421
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	11 352
по начисленные процентным доходам	18 928	20
по иным балансовым активам	14	2 825

### 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 июля 2019 года показатель финансового рычага составил 19,2 (на 1 января 2019 года – 18,4%). На изменение показателя финансового рычага оказали влияние следующие основные компоненты:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Величина риска по ПФИ	281 910	9 978
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	4 016 604	6 185 410

Разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 июля 2019 г. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 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.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, и которые могут быть незамедлительно реализованы в целях получения заранее известной суммы денежных средств. По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имеет невыбранных 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 (Valued at Risk или 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 июля 2019 года	Нормативное значение	На 1 января 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	26,63	Свыше 8%	45,24
Минимальное значение за период		26,63		45,24
Максимальное значение за период		27,09		60,58

Нарушений по данным требованиям в первом полугодии 2019 года не было (2018 год: не было).



#### 4.2 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).

#### 4.3 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 поручительства 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 вне-балансовым 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 вне-балансовым 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:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	622 908	11 729 775
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 527 873	1 207 073
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	17 610 534	954 076
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	8 329 079	6 173 848
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого</b>	<b>28 090 394</b>	<b>20 064 772</b>

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2018 года
Средства на корреспондентских счетах	8 325 618	35 947
Ссудная задолженность	11 100 230	3 718 020
Условные обязательства кредитного характера	2 003 052	3 278 702
Производственные финансовые инструменты	92 680	5 173
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>21 521 580</b>	<b>7 037 842</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 июля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен ность	Прочие активы	Итого
I категория качества	10 909 435	13 154 700	99 464	24 163 599

II категория качества	0	1 805 590	14 185	1 819 775
III категория качества	0	876 231	1 653	877 884
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	670	5 223	5 893
<b>Итого</b>	<b>10 909 435</b>	<b>15 837 191</b>	<b>120 525</b>	<b>26 867 151</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>457 827</b>	<b>6 195</b>	<b>464 022</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	0	18 928	5 369	24 297
<b>Итого</b>	<b>10 909 435</b>	<b>15 818 263</b>	<b>115 156</b>	<b>26 842 854</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	420 839	8 846 344	71 065	9 338 248
II категория качества	0	2 095 755	18 739	2 114 494
III категория качества	0	1 576 696	5 838	1 582 534
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	409 866	1 871	411 737
<b>Итого</b>	<b>420 839</b>	<b>12 928 661</b>	<b>97 513</b>	<b>13 447 013</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>1 220 220</b>	<b>4 888</b>	<b>1 225 108</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	0	21 773	2 270	24 043
<b>Итого</b>	<b>420 839</b>	<b>12 906 888</b>	<b>95 243</b>	<b>13 422 970</b>

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 1 июля 2019 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 0% (по состоянию на 1 января 2019 года – 0%).

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 июля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	1 135 361	1 135 361	0
Объекты жилой недвижимости	448 338	0	448 338
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>1 583 699</b>	<b>1 135 361</b>	<b>448 338</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	2,305,175	2,305,175	0
Объекты жилой недвижимости	290,059	0	290,059
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>2 595 234</b>	<b>2,305,175</b>	<b>290,059</b>

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 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:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
<b>Всего размер требований, в том числе</b>	<b>57 470</b>	<b>122 289</b>
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	5 258	15 404
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	49 617	53 034
требования участников клиринга с коэффициентом 20%	2 595	53 851

По состоянию на 1 июля 2019 года в Банке отсутствуют обремененные активы.

#### 4.3.1 Методики и модели ПБР

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 – ПБР) 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.

#### 4.3.2 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.

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

#### 4.3.3 Рыночный риск

4. 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 июля 2019 года составляет 165 403 тыс. рублей и на 1 января 2019 года равна нулю.

#### 4.3.4 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 вне-балансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российск ий рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	18 598	4 419	19 128	1 419	43 564
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			515 312		515 312
Средства в кредитных организациях	1 041 643	9 676 464	37 311	153 932	10 909 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			167 047		167 047
Чистая ссудная задолженность	11 616 660	2 498 958	1 698 267	92	15 813 976
Требование по текущему налогу на прибыль			7 422		7 422
Отложенный налоговый актив			-		-
Ценные бумаги по амортизированной стоимости			64 032		64 032
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			831 059		831 059
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			3 685		3 685
Прочие активы	-	-	24 760	-	24 760
<b>Итого активов</b>	<b>12 676 901</b>	<b>12 179 841</b>	<b>3 368 023</b>	<b>155 443</b>	<b>28 380 207</b>
Средства кредитных организаций	1 892 268	-	239 249	-	2 131 517
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 533 725	2 174 653	7 941 235	159 347	19 808 960
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			7 270		7 270
Обязательства по текущему налогу на прибыль			-		-
Прочие обязательства			9 304		9 304
<b>Итого обязательств</b>	<b>665</b>	<b>180</b>	<b>43 488</b>	<b>-</b>	<b>44 333</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11 426 658</b>	<b>2 174 833</b>	<b>8 240 546</b>	<b>159 347</b>	<b>22 001 384</b>

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 июля 2019 года в долларах США составляет 0.80% от собственных средств, в евро 0.14%, при нормативном значении не более 10%. На отчетную дату Банком были заключены сделки валютный СВОП, требования и обязательства по которым отражены на вне-балансовых 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 вне-балансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российск ий рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	20 525	7 693	29 541	1 489	59 248
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			1 139 378		1 139 378
Средства в кредитных организациях	372 033	6 775	40 568	29 154	448 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-		-
Чистая ссудная задолженность	5 474 793	15	17 953 443	637	23 428 888
Требование по текущему налогу на прибыль			29 647		29 647
Отложенный налоговый актив			2 290		2 290
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			837 661		837 661
Прочие активы	13 586	0	71 138	0	84 725
<b>Итого активов</b>	<b>5 880 937</b>	<b>14 483</b>	<b>20 103 666</b>	<b>31 280</b>	<b>26 030 367</b>
Средства кредитных организаций	3 334 589	-	3 074 431	-	6 409 020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 409 079	6 990	10 789 532	20 806	13 226 407
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			445		445
Обязательства по текущему налогу на прибыль			-		-
Прочие обязательства	7 387	19	113 865	1	121 272
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 751 055</b>	<b>7 009</b>	<b>13 978 273</b>	<b>20 807</b>	<b>19 757 144</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>129 882</b>	<b>7 474</b>	<b>6 125 393</b>	<b>10 473</b>	<b>6 273 223</b>

#### 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 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Размер (величина) операционного риска	138 145	183 414
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	2 762 902	3 668 278
- чистые процентные доходы	2 277 762	2 196 378
- чистые непроцентные доходы	485 140	1 471 900

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 случаи 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 единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной точностью прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. При этом Правление Банка установило лимиты на отрицательные гэпы (разрывы) ликвидности по всем временным интервалам, соответствующие лимиты основаны на консервативной оценке возможностей Банка по мобилизации средств в случае чрезвычайной ситуации. Управление ликвидностью в Банке осуществляется Казначейством, независимый контроль риска ликвидности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

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

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 1 июля 2019 года, данный коэффициент составил 146,83% (на 1 января 2019 г.: 69,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2019 года, данный коэффициент составил 84,25% (на 1 января 2019 г.: 110,4%).
- 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 1 июля 2019 года, данный коэффициент составил 97,66% (на 1 января 2019 г.: 48,9%).

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 июля 2019 года:

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года

	До востреб ования и менее 1 месяц а	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	43 564	0	0	0	0	43 564
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	515 312 10 909	0	0	0	0	515 312 10 909
Средства в кредитных организациях	350	0	0	0	0	350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 047 2 062	0 5 448	0 1 041	0 7 097	0	167 047 15 813
Чистая ссудная задолженность	640	643	909	134	163 650	976
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	64 032	0	0	0	64 032
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	7 422	0	0	7 422
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	831 059	0	0	0	0	831 059
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 685	0	0	0	0	3 685
Прочие активы	1 470	5 462	7 120	10 708	0	24 760
	14 534	5 518	1 056	7 107		28 380
<b>Итого активов</b>	<b>127</b>	<b>137</b>	<b>451</b>	<b>842</b>	<b>163 650</b>	<b>207</b>
				1 074		2 131
Средства кредитных организаций	233 084	823 511	0	922	0	517
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 360 036	6 372 117	24 915	51 892	0	19 808 960
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 270	0	0	0	0	7 270
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 304	0	0	0	0	9 304
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 322</b>	<b>13 149</b>	<b>15 033</b>	<b>4 117</b>	<b>0</b>	<b>42 621</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>1 712</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 712</b>
	13 621	7 208		1 130		22 001
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>728</b>	<b>777</b>	<b>39 948</b>	<b>931</b>	<b>0</b>	<b>384</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востреб ования и менее 1 месяц а	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	59 248	0	0	0	0	59 248
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 139 378	0	0	0	0	1 139 378
Средства в кредитных организациях	448 530	0	0	0	0	448 530

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	18 883	1 024		3 329		23 428
Требование по текущему налогу на прибыль	121	728	97 128	306	94 605	888
Отложенный налоговый актив	0	29 647	0	0	0	29 647
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	2 290	0	0	0	0	2 290
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	833 976	0	0	0	0	833 976
Прочие активы	3 685	0	0	0	0	3 685
	63 300	16 733	4 674	18	0	84 725
<b>Итого активов</b>	<b>21 433</b>	<b>1 071</b>		<b>3 329</b>		<b>26 030</b>
	<b>528</b>	<b>108</b>	<b>101 802</b>	<b>324</b>	<b>94 605</b>	<b>367</b>
Средства кредитных организаций	5 505					6 409
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	902	0	903 118	0	0	020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 809	772	589 574	42 957	784 104	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	39 577	15 684	17 103	48 908	0	121 272
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 355</b>	<b>696</b>	<b>605 258</b>	<b>963 178</b>	<b>833 012</b>	<b>0</b>
	<b>4 077</b>	<b>696</b>	<b>605 258</b>	<b>963 178</b>	<b>833 012</b>	<b>0</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>832</b>	<b>465 850</b>	<b>(861 376)</b>	<b>312</b>	<b>94 605</b>	<b>223</b>
	<b>4 077</b>	<b>4 543</b>	<b>3 682</b>	<b>6 178</b>	<b>6 273</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>832</b>	<b>682</b>	<b>306</b>	<b>618</b>	<b>223</b>	

#### 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 июля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	50 200	0	0	0	50 200
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	926 870				926 870
Средства в кредитных организациях	25 077	0	820 841	10 068	855 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 682				14 682

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года

Чистая ссудная задолженность	16 376 658	1 024 070	512494	387 638	18 300 860
Ценные бумаги по амортизированной стоимости	143 416				143 416
Требование по текущему налогу на прибыль	8 537				8 537
Отложенный налоговый актив	2 290				2 290
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	833 365				833 365
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 685				3 685
Прочие активы	20412	0	6308	3 840	30 560
<b>Итого активов</b>	<b>18 405 192</b>	<b>1024070</b>	<b>1339643</b>	<b>401 546</b>	<b>21 170 451</b>
Средства кредитных организаций	1680776	0	0	1047403	2728179
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 546 211	49	2	1439889	11 986 151
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 402	0	0	1 664	9 066
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0				0
Прочие обязательства	106483	0	0	55	106538
<b>Итого обязательств</b>	<b>12 340 872</b>	<b>49</b>	<b>2</b>	<b>2489011</b>	<b>14 829 934</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	59 248	-	-	-	59 248
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 139 378				1 139 378
Средства в кредитных организациях	41 637	-	400 961	5 932	448 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-				-
Чистая ссудная задолженность	21 259 486	1 576 696	552 450	40 256	23 428 888
Требование по текущему налогу на прибыль	29 647				29 647
Отложенный налоговый актив	2 290				2 290
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	837 661				837 661
Прочие активы	75 364	5 630	2 716	1 015	84 725

	23 444	1 582	956 127	47 203	26 030
<b>Итого активов</b>	<b>711</b>	<b>326</b>			<b>367</b>
	2 800			3 609	6 409
Средства кредитных организаций	000	-	-	020	020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 344	73	2	1 881	13 226
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978			354	407
Обязательства по текущему налогу на прибыль	445				445
Прочие обязательства	115 686		79	5 507	121 272
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 261</b>	<b>73</b>	<b>81</b>	<b>5 495</b>	<b>19 757</b>
	109			881	144

#### 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 не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

#### 4.8 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 июля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
<b>Активы</b>			
Средства на корсчетах	10 842 270	0	0
Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0
Предоставленные кредиты	43966	1	769 916
Прочие размещенные средства	-	-	-
Требования по взаиморасчетам	0	0	770 015
Требования по расчетным операциям	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие активы	10 702	0	0
<b>Обязательства</b>			
Средства на счетах клиентов	0	28 827	0
Средства кредитных организаций	2 131 632	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
<b>Вне-баланс</b>			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	532 753	-	239 197
Гарантии полученные	1 135 361	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
<b>Активы</b>			
Средства на корсчетах	375 533	0	0
Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	1 031 638
Предоставленные кредиты	0	9 376	0
Прочие размещенные средства	-	-	-
Требования по взаиморасчетам	0	0	0
Требования по расчетным операциям	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие активы	0	29	0
<b>Обязательства</b>			
Средства на счетах клиентов	0	42 124	0
Средства кредитных организаций	3 609 020	0	2 800 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	445	0	0
Прочие обязательства	4 962	118	3 529
<b>Вне-баланс</b>			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	713 981	-	20
Гарантии полученные	1 815 684	-	-

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2019 года**

Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ое полугодие 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	14 622	341	83 271
Процентные расходы	31 727	264	29 433
Доходы по операциям с иностранной валютой	4 610	15	3 347
Расходы по операциям с иностранной валютой	5 083	39	956
Комиссионные доходы	189	19	11
Комиссионные расходы	511	0	0
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	13 797	0	(9 228)
Прочие операционные доходы/расходы	0	1	131

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	13 767	777	68 151
Процентные расходы	60 076	349	46 363
Доходы по операциям с иностранной валютой	3 677	99	22
Расходы по операциям с иностранной валютой	3 424	37	372
Комиссионные доходы	6 642	23	0
Комиссионные расходы	797	0	47
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	(3 230)	0	0
Прочие операционные доходы/расходы	2 999	(1 528)	(1)

#### 4.9 Раскрытие информации

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11. 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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: [www.ru.ccb.com](http://www.ru.ccb.com).

Заместитель Председателя Правления,

Член Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature)*

Ван Синь

*(Handwritten signature)*

Ходакова Е.А.