

## **Пояснительная информация**

К промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Чайна Констракшн Банк»  
за 1-ый квартал 2020 года и по состоянию  
на 01 апреля 2020 года.

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	4
2.	Существенная информация о кредитной организации.....	4
3.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	5
3.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	5
3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в первом квартале на финансовые результаты .....	5
3.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	5
4.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики .....	6
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
4.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	10
4.3	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на текущий отчетный год .....	12
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	14
5.1.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	14
5.1.2	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	14
5.1.3	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) .....	16
5.1.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	16
5.1.5	Прочие активы .....	17
5.1.6	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
5.1.7	Средства кредитных организаций.....	18
5.1.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	18
5.1.9	Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль .....	19
5.1.10	Собственные средства.....	19
5.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	19
5.2.1	Информация об основных компонентах расхода по налогам, уплаченным Банком, представлена далее:.....	19
5.2.2	Вознаграждение работникам .....	20
5.2.3	Прочие операционные расходы .....	21
5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	21
5.3.1	Элементы капитала .....	22
5.3.2	Инструменты капитала.....	23
5.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	26
5.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....	26
6.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	26
6.1	Интегрированное управление рисками .....	26
6.2	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме .....	29
6.3	Кредитный риск.....	30
6.3.1	Методики и модели ПВР .....	33
6.3.2	Кредитный риск контрагента.....	33
6.3.3	Рыночный риск.....	34
6.3.4	Валютный риск.....	34
6.4	Операционный риск.....	35
6.5	Риск ликвидности.....	36
6.6	Географическая концентрация рисков .....	37
6.7	Правовой риск.....	38
7.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	39

8.	Раскрытие информации .....	40
----	----------------------------	----

## **1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Чайна Констракшн Банка» (далее «Банк») по состоянию на 01 апреля 2020 года и за 1-ый квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «о формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и положениями Учетной политики, вступившей в силу в действие с 1 января 2020 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное).

Данная пояснительная информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте бухгалтерской (финансовой) отчетности на годовой основе.

## **2. Существенная информация о кредитной организации**

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>.

### 3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

#### 3.1 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 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.

#### 3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в первом квартале на финансовые результаты

Основные результаты 1-ый кв 2020 года

(в тысячах российских рублей)	01 апреля 2020	01 января 2020
Активы	31 326 261	28 249 959
Капитал	6 302 116	6 418 323
Прибыль (убыток) до налогообложения	(90 827)	266 335
Прибыль (убыток) после налогообложения	(112 906)	173 137

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 1-ый квартал уменьшился на 116 207 тыс. рублей и составил 6 302 116 тыс. рублей. Основные факторы, которые повлияли на уменьшение капитала: убыток за 1-ый квартал 2020 года в сумме 112 906 тыс.руб.

#### 3.3 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, неустойчивость цен

на нефть, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Кроме того, в первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, связанные со вспышкой пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, что вместе с другими факторами привело к резкому снижению цен на нефть, индексов фондового рынка, а также к обесценению российского рубля.

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.

#### 4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

##### 4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение 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.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 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 Центрального Банка Российской Федерации.

**Денежные средства (их эквиваленты).** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

**Средства в Центральном банке Российской Федерации.** Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, 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 и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Положение Банка России от 27 февраля 2018 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П « О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в неденежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее Положение 605-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение 606-П)

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери, корректировки до оценочного резерва (ОР) под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

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

На дату первоначального признания, погашения актива и на последний календарный день месяца Банк производит расчет корректировки РВПС до ОР под ОКУ.

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

Банк создает резервы на возможные потери (РВП) по процентным и прочим доходам, а также рассчитывает корректировки РВП до ОР по процентным и прочим доходам.

**Резервы на возможные потери.** Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

.

#### **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	3 – 8
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).

	Срок полезного использования, лет
Лицензии на программный продукт «Диасофт»	
Прочие лицензии и программное обеспечение	25 1-20

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.

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

**Налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если 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.** В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III, IV и V категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах

Классификация доходов и расходов, а также корректировки процентных и операционных доходов и расходов производятся на основании требования Положений Банка России № 446-П, 604-П, 605-П, 606-П.

#### **4.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

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

**Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее РВПС).

Банком применяется оценка на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

**Резерв на возможные потери.** Банк формирует резервы на возможные потери (РВП) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель

однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

#### **Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОР под ОКУ)**

В целях выполнения пруденциальных требований Банка России наряду с формированием РВПС и РВП с 1 января 2019 года Банк отражает корректировки резервов, созданных в рамках Положений № 590-П и № 611-П до ОР под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также по обязательствам по предоставлению средств и выданным гарантиям.

При формировании резервов Банк оценивает риск понесения потерь от ожидаемых (прогнозируемых) кредитных убытков, которые представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности, т.е. представляют собой разницу между потоками денежных средств, причитающимися по договору, и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Применительно к договорам гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые ожидаются к получению от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ЭПС), т.е. ЭПС на дату первоначального признания.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, то есть той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ОКУ вследствие неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам) формируется Банком следующим образом:

- По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания («1 (первая) стадия»).
- По финансовым активам, кредитное качество которых существенно ухудшилось с момента первоначального признания, но по которым пока отсутствуют признаки кредитного обесценения, резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок существования финансового актива («2 (вторая) стадия»).
- По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, резерв под ОКУ рассчитывается не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания как разница между амортизированной стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО 9 («3 (третья) стадия»).

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По

отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то Банк применяет консервативный подход и делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во «вторую стадию» обесценения согласно модели обесценения, то есть оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

#### **Признание отложенного налогового актива.**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В первом квартале 2020 года у Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 33 943 тыс.руб.

#### **Особенности налогообложения в РФ.**

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

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

#### **4.3 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на текущий отчетный год**

Учетная Политика Банка на 2020 год утверждена Приказом Председателя Правления ООО «Чайна Констракшн Банк» № 150-ОД от 27 декабря 2019 года.

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В течении 1 квартала 2020 года в учетную политику Банка изменения не вносились.

Учетной политикой устанавливаются основополагающие принципы и методы бухгалтерского учета, конкретизируются подходы в оценках и отражению по счетам бухгалтерского учета по тем вопросам, где нормативными документами допускается несколько вариантов реализации или необходимо установление пороговых значений, допустимых отклонений, например, установление уровней существенности, диапазон отклонения от уровня рыночных процентных ставок и др.

Наиболее существенные изменения касаются новой классификации финансовых активов и финансовых обязательств как при их первоначальной оценке, так и в ходе дальнейшего признания, в том числе с учетом уровня их обесценения.

Классификационные группы для финансовых активов и обязательств:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Оцениваемые по амортизированной стоимости

Классификация при первоначальном признании и последующая оценка зависят от бизнес-модели Банка, целей приобретения актива или принятия обязательств, характера денежного потока по сделке. Если денежные потоки по сделке отражают намерение Банка держать актив до погашения с целью получения денежного потока в виде процентов по договору и погашение основной суммы в конце срока, такие сделки по результатам специально проведенного тестирования характера денежного потока: *Solely Payments of Principle and Interests* (далее «SPPI-тестирование») классифицируются в портфель «оцениваемые по амортизированной стоимости».

*Особенности определения амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств:*

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется Банком на ежемесячной основе с учетом следующего:

- По финансовым активам, срок погашения которых более года при определении амортизированной стоимости применяется метод ЭПС независимо от уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода;
- При расчете ЭПС помимо доходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на предоставление (размещение) средств, и в виде положительной разницы между ценой приобретения и ценой погашения права требования учитываются прочие доходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению права требования, включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, выплаченные заемщиком по договору, сумма которых может быть определена на дату предоставления (размещения) денежных средств или приобретения прав требования и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС;
- По финансовым активам с плавающей процентной ставкой ЭПС пересчитывается на дату установления новой процентной ставки. Дальнейшее определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением новой ЭПС.

При первоначальном признании обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13. На дату заключения договора банковской гарантии его справедливая стоимость принимается равной величине полученной комиссии за ее выдачу. Дальнейшее признание обязательства по банковской гарантии производится по наибольшей из следующих величин:

- Сумме, отраженной при первоначальном признании, и сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству по банковской гарантии.

Финансовые обязательства Банка в виде привлеченных депозитов юридических и физических лиц, включая остатки средств на счетах клиентов при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13. Дальнейшая оценка производится по амортизированной стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 9.

Амортизированная стоимость финансовых обязательств Банка определяется не реже одного раза в месяц с учетом следующего:

- К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, Банк не применяет метод ЭПС.
- К финансовым обязательствам с первоначальным сроком погашения (возврата) свыше года Банк применяет метод ЭПС, в расчет которого помимо процентов, предусмотренных по договору, включаются премии и скидки по финансовому обязательству, а также комиссии, сумма которых может быть определена на дату привлечения денежных средств и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС.

Кредитный портфель Банка, сделки с приобретенными ценными бумагами, привлеченные средства и выданные гарантии классифицированы Банком в указанный портфель.

Если намерение Банка помимо указанных выше целей предполагает продажу актива, то такие активы по итогам «SPPI-тестирования» классифицируются в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». В настоящее время у Банка не сформирован такой портфель активов.

Если первые две модели не применимы, активы классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В этот портфель по итогам «SPPI-тестирования» отнесены сделки Банка с производными финансовыми инструментами.

#### **Обесценение финансовых активов:**

Банк рассчитывает сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по всем активам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе в отношении основного долга и ожидаемого процентного дохода.

Банк определяет кредитное обесценение в соответствии с Приложением А, п.5.5.17 МСФО (IFRS) 9, а также в соответствии с требованиями относительно обесценения согласно п.58-65 AG 84 – AG 93 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Подробная методология изложена во внутреннем документе: «Правила обесценения в соответствии с МСФО 9 (перевод методики Материнского Банка)».

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствуют кредитно-обесцененные активы как приобретенные таковыми, так и кредитно-обесцененные в течение 1-го квартала 2020 года.

## **5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>На 1 января 2020 года</b>
Денежные средства	77 921	65 914
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	1 191 464	501 313
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	61 515	70 730
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 330 053	2 263 689
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 660 953</b>	<b>2 901 646</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 5.3.5 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 6 данной Пояснительной информации.

### **5.1.2 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ый квартал 2020 года**

По состоянию на 1 апреля 2020 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>На 1 января 2020 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	6 715 018	5 092 722
Договоры уступки требования	4 499 014	3 625 403
Межбанковские кредиты, в том числе:	13 928 050	15 187 027
средства, размещенные в Банке России	0	5 600 885
Аккредитивы	29 408	22 578
Прочие размещенные средства	72 213	1 601
<b>Ссудная задолженность юридических лиц до вычета резервов</b>	<b>25 243 703</b>	<b>23 929 331</b>
<i>Резерв на возможные потери (РВПС)</i>	<i>(30 784)</i>	<i>(25 094)</i>
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>2 896</i>	<i>(2 116)</i>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>25 215 815</b>	<b>23 902 121</b>
<b>Физические лица</b>		
Ипотечные кредиты	224 002	228 939
Потребительские кредиты	1 637	1 097
<b>Ссудная задолженность физических лиц до вычета резерва</b>	<b>225 639</b>	<b>230 036</b>
<i>Резерв на возможные потери (РВПС)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(2 019)</i>	<i>(1 899)</i>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>223 620</b>	<b>228 137</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>25 439 435</b>	<b>24 130 258</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>На 1 января 2020 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
Финансовая деятельность,	15 343 899	16 256 319
Металлургическая промышленность	2 721 576	2 191 464
Торговля	2 573 345	2 080 161
Химическое производство	1 832 189	1 468 367
Нефтеперерабатывающее производство	1 076 521	856 550
Бумажная промышленность	1 314 529	734 195
Добыча полезных ископаемых	353 419	314 727
Операции с недвижимым имуществом	335	335
<b>Физические лица</b>	<b>223 622</b>	<b>228 140</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>25 439 435</b>	<b>24 130 258</b>

Анализ по структуре валют, географической концентрации чистой ссудной задолженности представлены в пунктах 6.3.4 и 6.6 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 7 данной Пояснительной информации

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	91 168	31 088

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года в общей сумме составляет 91 168 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 апреля 2020 года:**

Наименование ценной бумаги	Дата погашения	Размер купона (% годовых)	Сумма вложений (тыс.руб)
Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные (ОФЗ 26214 RU000AOJTYA5)	27.05.2020	6.4%	40 366
Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные именные (ОФЗ 26217 RU000AOJMLЦ30)	18.08.2021	7,5%	50 802

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

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Основные средства
<b>Первоначальная стоимость</b>	
на 1 января 2020 г.	827 921
Накопленная амортизация	(48 535)
<b>Балансовая стоимость</b>	
на 1 января 2020 г.	779 386
Поступления	-
Выбытие	-
Амортизационные отчисления	(4 621)
<b>Первоначальная стоимость</b>	
на 1 апреля 2020 г.	827 921
Накопленная амортизация	(53 156)
<b>Балансовая стоимость</b>	
на 1 апреля 2020 г.	774 765

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Нематериальные активы</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>52 073</b>
Накопленная амортизация	(9 206)
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>42 867</b>
Поступления	276
Выбытия	(2 443)
Амортизационные отчисления	(891)
Выбытие амортизации	807
<b>Первоначальная стоимость</b>	
<b>на 1 апреля 2020 г.</b>	<b>49 905</b>
Накопленная амортизация	(9 290)
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>на 1 апреля 2020 г.</b>	<b>40 615</b>

**Материальные запасы и капитальные вложения**

Капитальные вложения в сумме 3 025 тыс. руб., учитываемые на балансовом счете 60415, состоят из еще не введенного в эксплуатацию банковского оборудования (на 1 января 2020 года – 1 795 тыс. руб.). Созданный по ним резерв на возможные потери составляет 897 тыс. руб. (на 1 января 2020 года - 897 тыс. руб.).

Инвентарь и запасные части в сумме 1 654 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 939 тыс. руб.) и материалы в сумме 801 тыс. руб. состоят из комплектующих и расходных материалов для офисной и компьютерной техники и материальных запасов (на 1 января 2020 года – 755 тыс. руб.).

**5.1.5 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>На 1 января 2020 года</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	22 417	26 328
Прочее	5 251	6 699
Резервы на возможные потери	(1 128)	(2 572)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>26 540</b>	<b>30 455</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>26 540</b>	<b>30 455</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала. Анализ по структуре валют представлен в пункте 6.3.4 данной Пояснительной информации.

**5.1.6 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>На 1 января 2020 года</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	144 065
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	634 714	4 079

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года являются производственные финансовые инструменты (ПФИ) - сделки СВОП и Форвард, заключенные Банком на биржевом и внебиржевом рынке (на 1 января 2020 аналогичные сделки), базовыми валютами являются российские рубли, доллары США, евро (на 1 января 2020 - российские рубли, доллары США, еврокий юань и гонконгский доллар).

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 цен 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.

#### 5.1.7 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Полученные межбанковские кредиты	3 161 846	3 379 604
Корреспондентские счета	334 003	312 752
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>3 495 849</b>	<b>3 692 356</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют представлен в пункте 6.3.4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 7 данной Пояснительной информации.

#### 5.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица	20 451 292	17 791 929
Текущие/расчетные счета	7 603 779	6 099 296
Срочные депозиты	12 847 513	11 691 149
Прочие средства	0	1 484
Физические лица	279 605	208 234
Текущие счета/счета до востребования	90 040	72 730
Срочные вклады	189 469	135 471
Индивидуальные предприниматели	96	33
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>20 730 897</b>	<b>18 000 163</b>

Ниже в таблице представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургическая и добывающая промышленность,	8 049 718	38.83	8 329 870	46.28
Строительство зданий,	5 171 449	24.95	4 895 152	27.20
Нефтегазовая отрасль	1 672 565	8.07	1 453 030	8.07
Торговля,	1 546 696	7.46	997 339	5.54
Деятельность в области электросвязи и телекоммуникаций,	219 684	1.06	733 567	4.08
Финансовая деятельность и консультирование	2 075 516	10.01	515 774	2.87
Энергетика	1 309 993	6.32	448 971	2.49
Прочее	242 493	1.17	240 660	1.34
Транспорт	163 236	0.79	177 455	0.99
ИП	96	0.00	33	0.00
Физические лица	279 451	1.35	208 312	1.16
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>20 730 897</b>	<b>100</b>	<b>18 000 163</b>	<b>100</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют представлен в пункте 6.3.4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 7 данной Пояснительной информации.

#### 5.1.9 Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	36 648	889
Обязательства по уплате процентов	0	0
Прочие обязательства	1 565	3 149
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>38 213</b>	<b>4 038</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налог на прибыль к уплате	46	17 447
Начисленные затраты на вознаграждения работникам (неиспользованный ежегодный отпуск)	75 916	73 347
Отложенные выплаты по приобретениям	7 427	0
Прочие налоги к уплате	6 172	8 530
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>89 561</b>	<b>99 324</b>
<b>Итого прочие обязательства и обязательства по текущему налогу на прибыль</b>	<b>127 774</b>	<b>103 362</b>

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 1 апреля 2020 года составляет 46 тыс. руб. В связи с выплатой ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль, на конец 2019 года образовалась переплата по текущему налогу на прибыль в размере 6 685 тыс. руб., обязательство по текущему налогу на прибыль за 2019 год составляло 17 447 тыс. руб.

Анализ по структуре валют представлен в пункте 6.3.4 Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 7 данной Пояснительной информации.

#### 5.1.10 Собственные средства

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тысяч рублей (2018 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.

### 5.2 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;
- доходы от операций с производными финансовыми инструментами

В первом квартале 2020 года в составе финансового результата была признана сумма отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с операциями с иностранной валютой в размере 370 163 тыс. руб. (2019 год: отрицательная курсовая разница в размере 390 396 тыс. руб.).

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражен убыток в сумме 2 002 802 тыс. руб., являющийся переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (2019 год: доход в сумме 715 433 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	19 526	53 267
Постоянные разницы по отложенным налогам	-	17 908
Временные разницы по отложенным налогам	-	31 653
Всего налог на прибыль	19 526	102 828
Прочие налоги, в т. ч.:	2 553	22 023

- НДС	2 540	11 147
- налог на имущество	0	10 826
- транспортный налог	8	8
- прочие налоги и пошлины	5	42
<b>Итого</b>	<b>22 079</b>	<b>124 851</b>

В первом квартале 2020 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%). В течение первого квартала 2020 года и в 2019 году 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>	<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>На 1 января 2020 года</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	19 526	102 828
Изменение отложенного налога	-	(31 653)
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>19 526</b>	<b>71 175</b>

### 5.2.2 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, отраженных в Отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года и 2019 год соответственно, представлен в Таблице ниже:

Информация об общей величине вознаграждений по видам выплат:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 квартал 2020 года</b>	<b>Доля в общем объеме, %</b>	<b>2019 год</b>	<b>Доля в общем объеме, %</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>89 398</b>	<b>100</b>	<b>410 892</b>	<b>99</b>
Фиксированная часть	75 279	84	328 197	73
- в т.ч. выходные пособия	350		350	
Нефиксированная часть			31 526	15
Взносы на социальное обеспечение	12 921	15	43 300	11
Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме	1 198	1	7 869	1
Долгосрочные вознаграждения	35	0	2 167	1
<b>Общая сумма</b>	<b>89 434</b>	<b>100</b>	<b>413 059</b>	<b>100</b>

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 2019 году).

По состоянию на 1 апреля 2020 года списочная численность персонала составила 81 человек (на 1 января 2020 года – 85).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка. Выходные пособия в 1 квартале 2020 года начислены и выплачены в сумме 350 тыс.руб.

В 2020 году Банк не производил выплат вознаграждений членам Совета директоров, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты. 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..

### **5.2.3 Прочие операционные расходы**

В 1-ом квартале 2020 года и в 2019 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

### **5.3 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 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 апреля 2020 г., составляла 6 302 116 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 6 418 323 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 1-го квартала 2020г. 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 риск 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.

### 5.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	4 200 000	4 200 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	103 661	103 661
Убыток отчетного года	(96 011)	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 135 081	1 969 561
Нематериальные активы	(40 615)	(42 867)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>6 302 116</b>	<b>6 230 355</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>6 302 116</b>	<b>6 230 355</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>187 968</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>6 302 116</b>	<b>6 418 323</b>

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 апреля 2020 года	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2020 года
Достаточность базового капитала	4,5	25,158	4,5	30,871
Достаточность основного капитала	6,0	25,158	6,0	30,871
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	25,158	8,0	31,802

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	17 457 428	14 348 951
2 группа (риск 20%)	-	-
3 группа (риск 50%)	1 852 511	967 459
4 группа (риск 100%)	4 541 036	3 253 578
	11 063 881	10 127 914
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	228 784	229 912
Надбавки		
Рыночный риск (РР)	2 905 936	2 091 959
	253 119	106 538
Операционный риск (ОР*12,5)	136 439	138 145
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 368 146	1 368 055
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	25 060	175 138
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2015 года	10 736	50 283
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	95 852	84 287
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска</b>	<b>25 050 549</b>	<b>20 181 936</b>

В первом квартале 2020 года Банк из чистой прибыли за 2019 год в размере 173 137 тыс. руб., подтвержденной аудиторами, направил на пополнение резервного фонда Банка сумму 8 657 тыс. руб. (не менее 5%), оставшуюся часть оставил в распоряжении Банка, выплат в пользу участников не производилось.

Информация о расходах по созданию РВПС И ОР под ОКУ и восстановлению доходов по ним: <i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Создание резервов, в том числе:	24 410	58 706
средства на корреспонденских счетах	0	0
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	21 316	35 411
по начисленные процентным доходам	283	2 611
по иным балансовым активам	2 811	20 684
<b>Восстановление резервов, в том числе:</b>	<b>25 061</b>	<b>50 430</b>
средства на корреспонденских счетах	0	0
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20 519	28 191
по начисленные процентным доходам	290	2 515
по иным балансовым активам, в том числе	4 252	19 671
восстановлено за счет резерва	0	53
<b>Итого резервы на отчетную дату, в том числе</b>	<b>32 301</b>	<b>32 947</b>
средствам на корреспонденских счетах	0	0
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	29 793	28 993
по начисленные процентным доходам	114	117
по иным балансовым активам	2 394	3 837

### 5.3.2 Инструменты капитала

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне

достаточности капитала на 1 апреля 2020 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	24 226 746	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	829 078	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 615	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	40 615	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	40 615



3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	33 943	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	33 943	"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:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	28 922 169	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

#### 5.4 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.

На 1 апреля 2020 года показатель финансового рычага составил 17,28% (на 1 января 2020 года – 19,91%). На изменение показателя финансового рычага оказали влияние следующие основные компоненты:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Величина риска по ПФИ	438 852	528 136
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	8 878 550	2 779 484

Разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 апреля 2020 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.

#### 5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 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.

### 6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

#### 6.1 Интегрированное управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, включая правовой 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 потери ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска в соответствии с риск-аппетитом Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, что позволяет подконтрольно принимать риски без угрозы для финансовой устойчивости. 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 Банка;
- Председатель Правления;
- Управление риск-менеджмента (УРМ);
- Комитет по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками (КВККУР);
- Департамент финансов и бухгалтерского учета (ДФБУ);
- Административно-правовое управление (АПУ);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- 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 Заместителю Председателя 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 Банке функционирует Комитет по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками (КВККУР), основными целями которого является обеспечение комплексного подхода к системе управления рисками в Банке, содействие органам управления в выстраивании процессов обмена информацией о рисках, обеспечение контроля и оценки.

Основными задачами КВККУР являются:

- оценка системы внутреннего контроля и управления рисками Банка на основании отчетов органов системы внутреннего контроля;
- анализ эффективности системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка;
- устранение недостатков и нарушений, которые могут привести к реализации значимых для Банка рисков, рассмотрение основных проблем в области внутреннего контроля, предложение мер и механизмов по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления рисками;
- пересмотр классификации активов;
- рассмотрение отчетов о значимых рисках и мерах по усилению контроля за ними;

рассмотрение иных вопросов, предложенных Правлением, Советом директоров, Единственным участником. Комитет рассматривает уровень регуляторного, операционного и репутационного рисков и иных рисков в Банке (с учетом мнения бизнес-подразделений) и подтверждает наличие соответствующего понимания и реализации мер для достижения целей и задач управления указанными рисками в Банке.

Административно-правовое 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. В рамках своей Стратегии Банк ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие регуляторные требования на 5.0%.

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 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 Совету директоров, Правлению Банка, руководителям структурных подразделений, КВКУР ..

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции № 199-И. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	На 1 апреля 2020 года	Нормативное значение	На 1 января 2020 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	25,16	Свыше 8%	31,80
Минимальное значение за период		25,16		30,87
Максимальное значение за период		25,16		30,87

Нарушений по данным требованиям в первом квартале 2020 года не было (2019 год: не было).

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон раскрыта в п. 6.6, видов валют в п. 6.3.4, заемщиков и видов их деятельности в п. 5.1.2. данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

## 6.2 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).

### **6.3 Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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 отраслям экономики;
- по географическим регионам.

Кредитные заявки от менеджеров Управления корпоративного бизнеса и Казначейства передаются на рассмотрение в Управление риск-менеджмента для финансового анализа и оценки уровня риска. Правление Банка 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 органов управления Банка 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.

Кредитный риск контрагента - процедуры по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ), сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. В части ПФИ Банк работает с валютными свопами, кредитный лимиты на которые утилизируется с принятым в Банке коэффициентом взвешивания с учетом срока действия инструмента.

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

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 595 357	6 342 203
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 852 511	4 837 297
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	4 541 036	6 507 155
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	11 063 881	10 127 914
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого</b>	<b>19 052 785</b>	<b>27 814 569</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Средства на корреспондентских счетах	1 333 307	1 127 299
Ссудная задолженность	21 395 599	15 542 953
Условные обязательства кредитного характера	25 060	1 368 055
Производственные финансовые инструменты	253 119	175 138
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>23 007 085</b>	<b>18 213 445</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 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная зadolженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	17 423 294	3 970 285	3 517 921	24 911 500
II категория качества	0	3 044 022	20 127	3 064 149
III категория качества	0	1 080 511	2 006	1 082 517
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	776	776
<b>Итого</b>	<b>17 423 294</b>	<b>8 094 818</b>	<b>3 540 830</b>	<b>29 058 942</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>(570 696)</b>	<b>(1 759)</b>	<b>(572 455)</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение (РВПС)	0	(30 775)	(1 137)	(31 912)
<b>Корректировка РВПС до ОР под ОКУ</b>	<b>1 654</b>	<b>(2 576)</b>	<b>45</b>	<b>(877)</b>
<b>Итого за вычетом РВПС</b>	<b>17 423 294</b>	<b>8 064 043</b>	<b>3 539 693</b>	<b>29 027 030</b>
<b>Итого за вычетом РВПС и ОР под ОКУ</b>	<b>17 424 948</b>	<b>8 061 467</b>	<b>3 539 738</b>	<b>29 026 153</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 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная зadolженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	17 544 955	5 636 018	52 287	23 233 260
II категория качества	0	2 475 030	24 575	2 499 605
III категория качества	0	860 649	5 110	865 759
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	530	530
<b>Итого</b>	<b>17 544 955</b>	<b>8 971 697</b>	<b>82 502</b>	<b>26 599 154</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>(455 074)</b>	<b>(3 331)</b>	<b>(458 405)</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение (РВПС)	0	(25 085)	(2 590)	(27 675)
<b>Корректировка РВПС до ОР под ОКУ</b>	<b>(1 180)</b>	<b>(2 788)</b>	<b>(47)</b>	<b>(4 015)</b>
<b>Итого за вычетом РВПС</b>	<b>17 544 955</b>	<b>8 946 612</b>	<b>79 912</b>	<b>26 571 479</b>

Итого за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	17 543 775	8 943 824	79 865	26 567 464
------------------------------------	------------	-----------	--------	------------

Актив признаётся просроченным в полном объёме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 31 декабря 2020 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 0% (по состоянию на 31 декабря 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, предоставленные кредитными организациями с высоким рейтингом кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами;
- гарантийные депозиты;
- котируемые ценные бумаги;

Проверка недвижимости, предоставленного в качестве залогового обеспечения проводится 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 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	1 326 409	1 326 409	0
Объекты жилой недвижимости	445 696	0	445 696
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>1 772 105</b>	<b>1 326 409</b>	<b>445 696</b>



Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залоговая стоимость</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории</b>
Гарантии	1 114 303	1 114 303	0
Объекты жилой недвижимости	445 696	0	445 696
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>1 559 999</b>	<b>1 114 303</b>	<b>445 696</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 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 №199-И (активы с пониженным коэффициентом риска) после применения установленных пунктами дисконтов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>На 1 января 2020 года</b>
<b>Всего размер требований, в том числе</b>	<b>95 852</b>	<b>84 287</b>
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	6 257	7 095
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	796	808
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	69 275	70 265
требования участников клиринга с коэффициентом 20%	19 524	6 119

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 в Банке отсутствуют обремененные активы

### 6.3.1 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*.

### 6.3.2 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.

### 6.3.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 511-П по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 253 119 тыс.руб; на 1 января 2020 года равна 106 538 тыс.руб.,

### 6.3.4 Валютный риск

Правление Банка 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 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	34 042	10 816	25 178	7885	77 921
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			1 426 268		1 426 268
Средства в кредитных организациях	3 208 915	37 176	44 681	100 796	3 391 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0		0
Чистая ссудная задолженность	7 130 324	4 204 210	8 367 029	5 737 872	25 439 435
Требование по текущему налогу на прибыль			6 370		6 370
Отложенный налоговый актив			33 943		33 943
Ценные бумаги по амортизированной стоимости			91 166		91 166
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			829 078		829 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			3 972		3 972
Прочие активы	4 769	46	21 725	0	26 540
<b>Итого активов</b>	<b>10 378 050</b>	<b>4 252 248</b>	<b>10 849 410</b>	<b>5 846 553</b>	<b>31 326 261</b>
Средства кредитных организаций	2 599 322	0	331 868	564 659	3 495 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 998 679	23 689	8 428 542	5 279 987	20 730 897
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			634 714		634 714
Обязательства по текущему налогу на прибыль			46		46
Прочие обязательства	36 940	166	90 596	26	127 728
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 634 941</b>	<b>23 855</b>	<b>9 485 766</b>	<b>5 844 672</b>	<b>24 989 234</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>743 109</b>	<b>4 228 393</b>	<b>1 363 644</b>	<b>1 881</b>	<b>6 337 027</b>

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года в долларах США составляет 1,7883% от собственных средств, в евро 0.333%, фунты стерлингов 0,0024%; гонконгский доллар 0,0122%, китайский Юань 0,0153% 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 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	34 994	9 948	20 453	519	65 914
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			644 315		644 315
Средства в кредитных организациях	122 270	2 095 731	69 872	46 546	2 334 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			144 065		144 065
Чистая ссудная задолженность	9 123 401	3 398 953	11 595 686	12 218	24 130 258
Требование по текущему налогу на прибыль			6 685		6 685
Отложенный налоговый актив			33 943		33 943
Ценные бумаги по амортизированной стоимости			31 088		31 088
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			824 845		824 845
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			3 972		3 972
Прочие активы	5 421	—	25 034	—	30 455
<b>Итого активов</b>	<b>9 286 086</b>	<b>5 504 632</b>	<b>13 399 958</b>	<b>59 283</b>	<b>28 249 959</b>
Средства кредитных организаций	1 566 656	—	2 112 396	13 304	3 692 356
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 371 395	2 099 538	8 405 733	123 497	18 000 163
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			4 079		4 079
Обязательства по текущему налогу на прибыль			17 447		17 447
Прочие обязательства	1 525	166	84 223	—	85 914
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 939 576</b>	<b>2 099 704</b>	<b>10 623 878</b>	<b>136 801</b>	<b>21 799 959</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>346 510</b>	<b>3 404 928</b>	<b>2 776 080</b>	<b>(77 518)</b>	<b>6 450 000</b>

#### 6.4 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 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Размер (величина) операционного риска	136 439	138 145
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	2 728 788	2 762 902
- чистые процентные доходы	1 813 643	2 277 762
- чистые непроцентные доходы	915 145	485 140

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 укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- 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.

## 6.5 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. 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. 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 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 97,375% (на 1 января 2020 составил 105,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 99,403% (на 1 января 2020 составил 111,8%).
- 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 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 112,175% (на 1 января 2020 года составил 95,96% ).

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.

## 6.6 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 апреля 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	77 921	0	0	0	77 921
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 426 268				1 426 268
Средства в кредитных организациях	61 516	0	3 327 980	2 072	3 391 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	17 891 523	1 077 124	613 841	5 856 947	25 439 435
Ценные бумаги по амортизированной стоимости	91 166				91 166
Требование по текущему налогу на прибыль	6 370				6 370
Отложенный налоговый актив	33 943				33 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	829 078				829 078
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 972				3 972
Прочие активы	19 611	0	941	5 988	26 540
<b>Итого активов</b>	<b>20 441 368</b>	<b>1 077 124</b>	<b>3 942 762</b>	<b>5 865 007</b>	<b>31 326 261</b>
Средства кредитных организаций	548 114	0	0	2 947 735	3 495 849
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 315 851	1	2	2 415 043	20 730 897
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	619 061	0	0	15653	634 714

Обязательства по текущему налогу на прибыль	46				46
Прочие обязательства	127 073	1	0	654	127 728
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 610 145</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>5 379 085</b>	<b>24 989 234</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	65 914	0	0	0	65 914
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	644 315				644 315
Средства в кредитных организациях	70 730	0	2 260 533	3 156	2 334 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 013	0	439	3 613	144 065
Чистая ссудная задолженность	19 238 224	856 931	490 386	3 544 717	24 130 258
Ценные бумаги по амортизированной стоимости	31 088				31 088
Требование по текущему налогу на прибыль	6 685				6 685
Отложенный налоговый актив	33 943				33 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	824 845				824 845
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 972				3 972
Прочие активы	22 299	0	1 162	6 994	30 455
<b>Итого активов</b>	<b>21 082 028</b>	<b>856 931</b>	<b>2 752 520</b>	<b>3 558 480</b>	<b>28 249 959</b>
Средства кредитных организаций	1 800 290	0	0	1 892 066	3 692 356
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 330 969	1	1	669 192	18 000 163
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 079	0	0	0	4 079
Обязательства по текущему налогу на прибыль	17 447				17 447
Прочие обязательства	84 758	0	0	1 157	85 915
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 237 543</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2 562 415</b>	<b>21 799 960</b>

## 6.7 Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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 оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

## 7. 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 апреля 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
<b>Активы</b>			
Средства на корсчетах	2 280 983	0	0
Предоставленные межбанковские кредиты	5 718 495	0	0
Предоставленные кредиты	0	781	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	2 722	0	0
<b>Обязательства</b>			
Средства на счетах клиентов	0	53 040	0
Средства кредитных организаций	2 947 794	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15653	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

**Вне-баланс**

Подтверждение безотзывных аккредитивов	461 735	0	0
Гарантии полученные	1 399 185	0	0

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
<b>Активы</b>			
Средства на корсчетах	2 240 744	0	0
Предоставленные межбанковские кредиты	3 404 882	0	2 871 148
Предоставленные кредиты	0	0	0
Прочие размещенные средства	0	0	0
Требования по взаиморасчетам	0	0	0
Требования по расчетным операциям	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 052	0	0
Прочие активы	4 902	0	1 770
<b>Обязательства</b>			
Средства на счетах клиентов	0	53 647	0
Средства кредитных организаций	1 579 314	0	313 041

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	1 813 618
<b>Вне-баланс</b>			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	245 957	0	449 670
Гарантии полученные	1 114 303	0	0

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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 1-ый квартал 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	10 006	9	19 057
Процентные расходы	(14 089)	(166)	(15 129)
Доходы по операциям с иностранной валютой	2 083	58	0
Расходы по операциям с иностранной валютой	(5 614)	(10)	(552)
Комиссионные доходы	122	4	0
Комиссионные расходы	(97)	0	(35)
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	(42 631)	0	657
Прочие операционные доходы	2	58	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	35 641	353	109 969
Процентные расходы	64 299	777	50 275
Доходы по операциям с иностранной валютой	6 304	42	0
Расходы по операциям с иностранной валютой	5 993	95	956
Комиссионные доходы	772	36	11
Комиссионные расходы	(12 065)	(13)	(286)
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	17 977	0	(6 031)
Прочие операционные доходы	(290)	(1)	131

## 8. Раскрытие информации

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» 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) в разделе: «Бухгалтерская и финансовая отчетность».

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Ван Синь

Главный бухгалтер, Член Правления

Ходакова Е.А.

