

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	17317770	3515

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Чайна Констракшн Банк
/ ООО Чайна Констракшн Банк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	43564	59248
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		515312	1139378
2.1	Обязательные резервы		135486	197935
3	Средства в кредитных организациях		10909350	448530
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		167047	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.1.2	15813976	0
5a	Чистая ссудная задолженность	3.1.2	0	23428888
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.1.3	64032	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		7422	29647
10	Отложенный налоговый актив		0	2290
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		831059	833976
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3685	3685
13	Прочие активы	3.1.4	24760	84725
14	Всего активов	4.3,4.4,4.5,4.6	28380207	26030367
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		21940477	19635427
16.1	Средства кредитных организаций	3.1.6	2131517	6409020
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.7	19808960	13226407
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		193227	233215
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.5	7270	445

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		9304	0
21	Прочие обязательства		42621	121272
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1712	0
23	Всего обязательств	4.3.4, 4.5, 4.6	22001384	19757144
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.8	4200000	4200000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		103661	86306
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2075162	1986917
36	Всего источников собственных средств		6378823	6273223
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		11473796	118382
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3982705	6185409
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье

5а Чистая осудная задолженность

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

10 Отложенный налоговый актив

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

17.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
18.2 оцениваемые по амортизированной стоимости

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
19 Обязательства по текущему налогу на прибыль

раздела II. ПАССИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
26 Эмиссионный доход

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой
стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство
(увеличенная на отложенный налоговый актив)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов,
уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате
долгосрочных вознаграждений

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
31 Переоценка инструментов хеджирования

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное
изменением кредитного риска

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
39 Условные обязательства некредитного характера

раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

не осуществлялись

Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Главный бухгалтер

Ван Оли

Ходякова



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17317770	3515

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Чайна Констракшн Банк
/ ООО Чайна Констракшн Банк

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		563654	790260
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		446373	689249
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		114794	101011
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2487	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		345217	420788
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		42920	13876
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		302297	406912
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		218437	369472
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-14217	3235
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		7	56
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		204220	372707
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		247433	6695
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-5	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		25136	44506
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-107940	-27960
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		35359	82793

15	Комиссионные расходы		10135	6144
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3342	-1272
19	Прочие операционные доходы		14477	17632
20	Чистые доходы (расходы)		405203	488957
21	Операционные расходы		211346	202036
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	193857	286921
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2	91896	73098
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		102011	213823
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-50	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		101961	213823

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		101961	213823
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		101961	213823

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

2.3. по выпущенным ценным бумагам

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
8а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
9а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
не осуществлялись

Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Главный бухгалтер

Ван

Ходякова



Банковская отчетность			
(Код территории)	(Код кредитной организации (филiales))		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный	
		номер	
		(/порядковый номер)	
45	17919770	3515	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Чайна Констракшн Банк
/ ООО Чайна Констракшн Банк

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), влияющие на источники элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.1.8			
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.1.8	4200000.0000	4200000.0000	24
1.2	приоритетными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет		1969561.0000	1639806.0000	
2.2	отчетного года		1969561.0000	1639806.0000	
3	Резервный фонд		0.0000	0.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	(строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		6273222.0000	5926112.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Долговая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме долговой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		38653.0000	35774.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Прочие показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строки 7-22, 26 и 27)		38653.0000	35774.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3.3.1	6234569.0000	5890338.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал		0.0000		

132	Классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))	не применимо	не применимо		
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 134)		0.0000		
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
138	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
139	Истечение вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо		
140	Истечение вложений в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 16 - строка 143)				
145	Основной капитал, итого (строка 19 + строка 144)	13.3.1	6234569.0000	5890338.0000	
146	Источники дополнительного капитала				
147	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (исключение из расчета собственных средств (капитала))	13.3.1	108932.0000	339445.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 149 + строка 150)	13.3.1	108932.0000	339445.0000	
152	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
153	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
154	Истечение вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо		
155	Истечение вложений в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	4254.0000		
157	Источники дополнительного капитала, итого (строка 151 - строка 152 - строка 153 - строка 154 - строка 155 - строка 156)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 151 - строка 152 - строка 153 - строка 154 - строка 155 - строка 156)		108932.0000	335191.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 145 + строка 158)	13.3	6343501.0000	6225529.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	13.3.1	23413796.0000	13764419.0000	
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	13.3.1	23413796.0000	13764419.0000	
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	13.3.1	23413796.0000	13760165.0000	
161	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
162	Достаточность базового капитала (строка 159 : строка 160.1)		26.6280	42.7940	
163	Достаточность основного капитала (строка 159 : строка 160.2)		26.6280	42.7940	
164	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 159 : строка 160.3)		27.0930	45.2430	
165	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.3200	6.3750	
166	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
167	Антициклическая надбавка		0.0200	0.0610	
168	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо		
169	Базовый капитал, достаточный для поддержания (надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))		8.5930	34.8580	
170	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
171	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	

170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные порог существенности и не приносящие в уменьшения источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
174	Права по обслуживаемым ипотечным кредитам		не применимо	не применимо
175	Основные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	2290.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
178	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечания:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице и раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валютой показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (валютой показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			

[illegible]

«1) Классификация активов по группам риска производится в соответствии с приложением 2.1 Инструкции Банка России в 150-е; «2) Страновые риски учитываются в соответствии с классификацией иностранных государств, участвующих в Соглашении стран, членом Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР); «3) Основным источником предоставления информации о кредитоспособности иностранных контрагентов (информация о странах риска) является информация на официальном сайте ОЭСР в интернациональном телефонном формате: www.oecd.org, www.oecd.org/cred, www.oecd.org/cred/cred.htm, www.oecd.org/cred/cred.htm;

[illegible]

Раздел 1. Сведения в отношении отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и оформленных резервов на возможные потери

Подраздел 1.1. Информации о величине резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам

Показатели 1.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного параметра, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления [орган] кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев

[illegible]

Подраздел 3.8. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверены депозитариями, размер на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Подраздел 3.4 Сведения об ограниченных и несобранных акциях

Verband: 6. November 1994, 10.00 Uhr, 1. Tagung, 1. Sitzung, 1. Sitzung

Formulir pengisian angket penelitian									
Identifikasi Responden		Informasi Responden		Pernyataan yang akan diuji					
No	Nama Responden	Jenis Kelamin	Usia	Agama	Latihan	Kepercayaan	Kepercayaan	Kepercayaan	Kepercayaan
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
24									
25									
26									
27									
28									
29									
30									
31									
32									
33									
34									
35									
36									
37									
38									
39									
40									
41									
42									
43									
44									
45									
46									
47									
48									
49									
50									
51									
52									
53									
54									
55									
56									
57									
58									
59									
60									
61									
62									
63									
64									
65									
66									

Раздел 4. Присоединение						
И.о.п.		Присоединение/дисквалификация/успешный исход				
Исполнение	Неисполнение	Тип	Субординированность	Сотрудничестве	Сотрудничестве	Описание несоответствия
(каждому из)	восстановления	субординации	инструмента	Положение	Положение	
инструмента				Положение	Положение	
				Положение	Положение	
				Положение	Положение	
	24	34a	15	16		37

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадлежащих ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Главный бухгалтер

ВАН СЮНЬ

Ходакова Е.



[illegible]

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОМАТО	по ОДБО
		регистрационный номер	1 (порядковый номер)
145	137317770		3515

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(полная форма)
на 01.12.2018 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью ЧАИНА Констракшн Банк
/ ООО ЧАИНА Констракшн Банк

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

Код формы по ОКУД 0109013

Карты: 1 (полная)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Валютное значение			
			на дату, отсчитанную на один квартал от отчетной	на дату, отсчитанную на два квартала от отчетной	на дату, отсчитанную на три квартала от отчетной	на дату, отсчитанную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	1.3.1	623659.000	5890338.000	5890429.000	5901648.000
1а	Базовый капитал при полном применении метода оптимизации кредитных убытков без учета влиятельных переизбранных мер		623659.000			
2	Основной капитал	1.3.1.1	623659.000	5890338.000	5890429.000	5901648.000
2а	Основной капитал при полном применении метода оптимизации кредитных убытков		623659.000			
3	Собственные средства (капитал)	1.3.1.1	623659.000	623659.000	623659.000	623659.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении метода оптимизации кредитных убытков		623659.000			
4	Активы, зачисленные по уровню риска	1.3.1.1	23413796.000	11766165.000	11766165.000	11766165.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты						
5	Норматив достаточности базового капитала Н.1 (Н.1.1)		26.628	53.817	51.375	52.911
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении метода оптимизации кредитных убытков		26.628			
6	Норматив достаточности основного капитала Н.2 (Н.2.1)		26.628	53.817	51.375	52.911
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении метода		26.628			

	суммарных кредитных убытков					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) И.О (ИП) (п.3, п.5)	27,093	54,362	45,243	54,019	54,674
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) И.О (ИП) (п.3, п.5) (по формуле)	27,079	53,036			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по рискам)						
8	Надбавка подкрепления достаточности капитала	2,000	1,875	1,875	1,875	1,875
9	Апериодическая надбавка	0,020	0,001	0,001	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
11	Норматив достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2,020	1,876	1,876	1,875	1,875
12	Базовый капитал, доступный для покрытия норматива достаточности собственных средств (капитала)	8,593	45,817	34,859	45,375	46,674
НОРМАТИВ ЧИСТОГО ЛИКВИДНОСТИ						
13	Высшая базисная линия и выделенный капитал, доступный для покрытия норматива факсового риска, тыс. руб.	3289919,000	2420456,000	3194390,000	3205393,000	3076311,000
14	Норматив факсового риска (п.4), тыс. руб.	19,249	23,800	18,400	18,400	19,200
14a	Норматив факсового риска при применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	19,249	23,790			
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Норматив факсового риска, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности (п.6 (п.27) - процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18	Норматив стабильного финансирования (п.8), тыс. руб.					
19	Норматив стабильного финансирования (п.8), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного финансирования) (п.8, (п.29), процент					
НОРМАТИВ ОТРАЖЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, процент						
21	Норматив основной ликвидности (п.2)	146,829	89,071	69,600	79,943	47,795
22	Норматив текущей ликвидности (п.3)	98,154	104,574	110,400	120,777	113,699

Группы			
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, признанная в расчете портфеля финансового расчета		0
4	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, признанная в расчете портфеля финансового расчета		114971
5	Поправка в части операций кредитования		0
6	Поправка в части признания к кредитному портфелю условных обязательств кредитного характера		4016604
7	Прочие поправки		221956
8	Высчета балансовых значений и выделенных требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового расчета, итого		32809926

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового расчета (П1.4)

Строчка	Наименование показателя	Поправка	Сумма
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Высчета балансовых активов, всего		2812997.00
2	Уменьшение поправки на сумму показателя, отражающего изменение рыночных значений основного капитала		36653.00
3	Уменьшение балансовых активов под риском с учетом поправок (по строкам 1, 2), всего		2809334.00
4	Риск по операциям с ПМ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПМ (за вычетом полученной зарплатной наем и (или) с учетом нетто-риска позиции, если применимо), всего		157047.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПМ, всего		114871.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПМ, подпадаем описание с баланса		неприменяется
7	Уменьшение поправки на сумму начисленной зарплатной наем в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника рынка и центральному контрагенту по исполнению сделок клиента		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по внутренним кредитам (ПМ)		0.00
10	Уменьшение поправки в части внутренних кредитов ПМ		0.00
11	Высчета риска по ПМ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		28138.00
12	Требование по операциям кредитования ценных бумаг (за вычетом нетто-риска), всего		0.00
13	Поправка на величину нетто-риска денежной части (требований и обязательств) по операциям		0.00
14	Высчета кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг		0.00
15	Высчета риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг		0.00
16	Требование по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (ПМ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера		4016604.00
18	Поправка в отношении коэффициента кредитного эквивалента		0.00

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	117317770	3515

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Чайна Констракшн Банк
/ ООО Чайна Констракшн Банк

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		231352	-33513
1.1.1	проценты полученные		583834	787881
1.1.2	проценты уплаченные		-383624	-737183
1.1.3	комиссии полученные		35359	82802
1.1.4	комиссии уплаченные		-10135	-6144
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		247433	6695
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25136	44506
1.1.8	прочие операционные доходы		13329	17497
1.1.9	операционные расходы		-174980	-199219
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-105000	-30348
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		9847972	326319
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		62449	77602
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-167047	6144
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6920565	9900507
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		87227	-98833
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4016807	3586627
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7016510	-13146330
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6825	1499
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-61750	-897
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		10079324	292806
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-63173	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-5	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8220	-1562
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-660	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-72058	-1562
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-123747	52732
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		9883519	343976
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1449221	1554691
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1.1	11332740	1898667

Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Ван Синь

Главный бухгалтер

Ходакова С. А.



Пояснительная информация

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

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Чайна Констракшн Банк».

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

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

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

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

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

Банк оказывает консультационные и информационные услуги; а также проводит другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением производственной, страховой и торговой деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

Основные результаты 2019 года

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

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

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

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

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в пункте 4.3.4 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 4.8 данной Пояснительной информации.

3.1.2 Чистая ссудная задолженность

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

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

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

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

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

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

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

Портфель долговых ценных бумаг на 1 июля 2019 года:

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

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

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

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним отсутствуют.

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

3.1.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	0	58 639
Прочее	-	1 311.00
Резервы на возможные потери	0	(20)
Итого прочие финансовые активы	0	59 930
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	0	7 666
Предоплата за услуги	18 053	16 901
Прочее	12 063	2 425
Резервы на возможные потери	(5 356)	(2 197)
Итого прочие нефинансовые активы	24 760	24 795
Итого прочие активы	24 760	84 725

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала. Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в пунктах 4.3.4 и 4.5 данной Пояснительной информации.

3.1.5 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

3.1.6 Средства кредитных организаций

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

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

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

3.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица	19 615 733	12 993 192
Текущие/расчетные счета	7 374 527	6 000 318
Срочные депозиты	12 241 206	6 977 510
Прочие средства	0	15 364
Физические лица	193 227	233 215
Текущие счета/счета до востребования	70 755	88 190
Срочные вклады	122 469	145 022
Индивидуальные предприниматели	3.00	3
Итого средства клиентов не являющихся кредитными организациями	19 808 960	13 226 407

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

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

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

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

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

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 4.3.4 и 4.5. данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 5 данной Пояснительной информации.

3.1.8 Собственные средства

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 4 200 000 тыс. руб.) и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 тыс. руб. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

В первом полугодии 2019 года в составе финансового результата была признана сумма отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с переоценкой операций в иностранной валюте, в размере 107 940 тыс. руб. (на 1 января 2019: отрицательная курсовая разница в размере 53 768 тыс. руб.).

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

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

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

В первом полугодии 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%). В течение первого полугодия 2019 года и 2018 года дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

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

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России и Базельским соглашением.

Внутренними документами Банк ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие регуляторные требования на 2.5%. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее-Инструкция №180-И), а также Положение от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Общая сумма капитала, которым Банк управлял на 1 июля 2019 г., составляла 6 343 501 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 225 529 тыс. руб.).

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

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

бухгалтером Банка.

В течение первого полугодия 2019 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

3.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	4 200 000	4 200 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	103 661	86 306
Прибыль отчетного года (подтвержденная аудитором)	0	335 191
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 969 561	1 639 806
Нематериальные активы	(38 653)	(35 774)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-

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

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

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

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

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним: (в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

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

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

Разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 июля 2019 г. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага обусловлена учетом при расчете финансового рычага поправок в части производных инструментов и в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, и которые могут быть незамедлительно реализованы в целях получения заранее известной суммы денежных средств. По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имеет невыбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках, а также в Банке России.

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

4.1 Интегрированное управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

В то время как УРМ и СВК направляют отчеты непосредственно Правлению Банка и Совету Директоров, в Банке функционирует Комитет по Комплаенсу (КК), основной целью которого является управление соответствующими видами рисков. Основной задачей КК является снижение комплаенс, операционных и репутационных рисков в Банке посредством создания и поддержания качественно процесса управления этими рисками. КК всесторонне анализирует подверженность Банка операционным и репутационным рискам (учитывая мнения подразделений Банка) и обеспечивая четкое понимание и принятие мер в целях достижения поставленных целей и задач по управлению операционными и репутационными рисками.

Юридическое управление организует управление правовым риском.

Система контроля и мониторинга рисков включает в себя:

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

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

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

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

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

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

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

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

В целях эффективного управления капиталом с учетом всех принимаемых рисков Банком разработаны и внедрены ВПОДК (информация раскрыта в п.3.3). В рамках своей Стратегии Банк

ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие регуляторные требования на 2.5%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в %)	Норматив ное значение	На 1 июля 2019 года	Норматив ное значение	На 1 января 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	26,63	Свыше 8%	45,24
Минимальное значение за период		26,63		45,24
Максимальное значение за период		27,09		60,58

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

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

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

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

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

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

4.3 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

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

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

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

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

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления риск-менеджмента осуществляют

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

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

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

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

процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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

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

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

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска:

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

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

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

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

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

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

Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 июля 2019 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 0% (по состоянию на 1 января 2019 года – 0%).

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

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

- требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него;
- возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;

- возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов обеспечения ссуд рассматриваются:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

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

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

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

4.3.1 Методики и модели 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 – ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее – разрешение). При этом Банк использует собственные рейтинговые модели для определения *вероятности дефолта заемщика (PD)*, а также, *уровня потерь при дефолте (LGD)*, *величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD)*, а также *величину экономического капитала для управленческих целей*.

4.3.2 Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

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

4.3.3 Рыночный риск

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 165 403 тыс. рублей и на 1 января 2019 года равна нулю.

4.3.4 Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка (без учета требований и обязательств по ПФИ, отраженных на вне-балансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2019 года:

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 июля 2019 года в долларах США составляет 0.80% от собственных средств, в евро 0.14%, при нормативном значении не более 10%. На отчетную дату Банком были заключены сделки валютный СВОП, требования и обязательства по которым отражены на вне-балансовых счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка (без учета требований и обязательств по ПФИ, отраженных на вне-балансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

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

4.4 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года:

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

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

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

разработчиком;

- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций, проводится его периодическое тестирование.

4.5 Риск ликвидности

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 июля 2019 года, данный коэффициент составил 146,83% (на 1 января 2019 г.: 69,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2019 года, данный коэффициент составил 84,25% (на 1 января 2019 г.: 110,4%)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 июля 2019 года, данный коэффициент составил 97,66% (на 1 января 2019 г.: 48,9%).

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

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

	До востреб о-вания и менее 1 месяц а	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	43 564	0	0	0	0	43 564
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	515 312 10 909	0	0	0	0	515 312 10 909
Средства в кредитных организациях	350	0	0	0	0	350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 047 2 062	0 5 448	0 1 041	0 7 097	0	167 047 15 813
Чистая ссудная задолженность	640	643	909	134	163 650	976
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	64 032	0	0	0	64 032
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	7 422	0	0	7 422
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	831 059	0	0	0	0	831 059
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 685	0	0	0	0	3 685
Прочие активы	1 470	5 462	7 120	10 708	0	24 760
	14 534	5 518	1 056	7 107		28 380
Итого активов	127	137	451	842	163 650	207
				1 074		2 131
Средства кредитных организаций	233 084	823 511	0	922	0	517
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 360 036	6 372 117	24 915	51 892	0	19 808 960
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 270	0	0	0	0	7 270
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 304	0	0	0	0	9 304
Итого обязательств	10 322	13 149	15 033	4 117	0	42 621
Разрыв ликвидности	1 712	0	0	0	0	1 712
	13 621	7 208		1 130		22 001
Совокупный разрыв ликвидности	728	777	39 948	931	0	384

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
	18 883	1 024		3 329		23 428
Чистая ссудная задолженность	121	728	97 128	306	94 605	888
Требование по текущему налогу на прибыль	0	29 647	0	0	0	29 647
Отложенный налоговый актив	2 290	0	0	0	0	2 290
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	833 976	0	0	0	0	833 976
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 685	0	0	0	0	3 685
Прочие активы	63 300	16 733	4 674	18	0	84 725
	21 433	1 071		3 329		26 030
Итого активов	528	108	101 802	324	94 605	367
	5 505					6 409
Средства кредитных организаций	902	0	903 118	0	0	020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 809					13 226
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	772	589 574	42 957	784 104	0	407
Обязательства по текущему налогу на прибыль	445	0	0	0	0	445
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
	39 577	15 684	17 103	48 908	0	121 272
	17 355					19 757
Итого обязательств	696	605 258	963 178	833 012	0	144
	4 077			2 496		6 273
Разрыв ликвидности	832	465 850	(861 376)	312	94 605	223
	4 077	4 543	3 682	6 178	6 273	
Совокупный разрыв ликвидности	832	682	306	618	223	

4.6 Географическая концентрация рисков

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

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

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	50 200	0	0	0	50 200
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	926 870				926 870
Средства в кредитных организациях	25 077	0	820841	10 068	855 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14682				14682

ООО «Чайна Констракшн Банк»

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

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

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

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

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

4.7 Правовой риск

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

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

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

4.8 Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

ООО «Чайна Констракшн Банк»

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

Банка.

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

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

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

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

4.9 Раскрытие информации

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11. 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ru.ccb.com.

Заместитель Председателя Правления,

Член Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Ван Синь

(Handwritten signature)

Ходакова Е.А.