

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	94978	102890
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	1023101	1578058
2.1	Обязательные резервы		226267	288551
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	606914	162294
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		586	7930
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.2, 4.4	24273829	31297000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		83558	18136
9	Отложенный налоговый актив		2221	2221
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		36903	37978
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		35096	53063
13	Всего активов		26157186	33259570
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.3	1002500	1056068
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.4	19001986	25883131
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1.4	185229	186617
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		488	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1743
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		105743	392517
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		20110717	27333459

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4200000	4200000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	58698	58698
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1667413	1115257
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	120358	552156
35	Всего источников собственных средств	6046469	5926111
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	476088	7127760
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6466639	10274591
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Ван Синь

Главный бухгалтер

Ходакова Е.А.

Исполнитель

Концевая Е.А.

Телефон: (495) 675-98-00

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 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:	3.2	434891	320342
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.2	388744	252455
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.2	46147	67887
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		235737	112966
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5376	5233
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		230361	107733
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		199154	207376
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		2038	1300
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		55	-9
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		201192	208676
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3951	-2037
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	-3761	22928
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	9049	8528
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		40350	39775
15	Комиссионные расходы		2454	8933
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям		-773	-495
19	Прочие операционные доходы		8808	12898
20	Чистые доходы (расходы)		256362	281340
21	Операционные расходы		86139	76909
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	170223	204431
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2	49865	32830
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		120358	174145
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-2544
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		120358	171601

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		120358	171601
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		120358	171601

Заместитель Председателя Правления, член П

Ван Сянь

Главный бухгалтер

Ходакова Е.А.

заместитель главного бухгалтера  
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.
			на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	
<b>Источники базового капитала</b>						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	13.3				
			4200000.0000	4200000.0000		
1.1	объявленными акциями (долями)		4200000.0000	4200000.0000	24	
1.2	привилегированными акциями					
12	Нераспределенная прибыль (убыток):					
			1667413.0000	1667413.0000		
12.1	прошлых лет		1667413.0000	1115257.0000	33	
12.2	отчетного года			552156.0000		
13	Резервный фонд		58698.0000	58698.0000	27	
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала доверен организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		5926111.0000	5926111.0000		
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
17	Корректировка торгового портфеля					
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию почтовых кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		24159.0000	19654.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
111	Резервы надирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
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	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	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					
27	Отрицательная величина добавочного капитала			4914.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		24159.0000	24568.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		5901952.0000	5901543.0000		
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал					

132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			4914.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			4914.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		5901952.0000	5901543.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		114694.0000		12, 34
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		114694.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприходованных, предоставленных своим акционерам (участникам) и иждивенцам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		114694.0000		
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		6016646.0000	5901543.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		10220300.0000	8841417.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		10220300.0000	8841417.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		10220300.0000	8841417.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		57.7474	66.7488	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		57.7474	66.7488	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13.4	58.8696	66.7488	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		50.8696	58.7489	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	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 пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несуущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [http://ru.cob.com/cn/pub11c/20160425\\_1461574041.html](http://ru.cob.com/cn/pub11c/20160425_1461574041.html)

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	пояснения	отчетную дату	Значение на отчетную дату, на один квартал	Значение на отчетную дату, на два квартала	Значение на отчетную дату, на три квартала
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	3.4	5901952.0	5901543.0	5348870.0	5373955.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		32408842.0	43352594.0	28859894.0	35245039.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		18.2	13.6	18.5	15.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитера инструмента капитала	номер инструмента	право	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет базового капитала ("Базель III")	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет дополнительного капитала ("Базель III")	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Степень включенности в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / наименование инструмента	Классификация инструмента (привлечение средств по инструментам)	Дата выпуска (привлечения)	Валюта	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купоновый доход			
				Дата погашения	Валюта погашения	Первоначальная дата (даты)	Последующая дата (даты)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Валюта условий предоставления дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / наименование инструмента	Характер вклада	Коммерцируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность осуществления конвертации инструмента (на покупку)	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное осуществление конвертации инструмента	Постоенное или временное осуществление конвертации инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / наименование инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	

Заместитель Председателя Правления, член Правления Ван Сити

Главный бухгалтер Ходакова Е.А.

Заместитель главного бухгалтера Кошечкина Е.А.  
Телефон: (495) 675-98-00







1	Величина балансовых активов, всего:	25930384.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	29737.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	25900647.0
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	586.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	2030.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	2616.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	6661339.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	155760.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6505579.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	5901952.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	32408842.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Вазело III (строка 20/ строка 21), процент	18.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			тис. руб.	тис. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств			

	по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления,

Ван Синь

Главный бухгалтер

Ходакова Е.А.

заместитель главного бухгалтера

Концевая Е.А.

Телефон: (495) 675-98-00

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКД 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:		-134861	239739
1.1.1	проценты полученные		449152	337539
1.1.2	проценты уплаченные		-560795	-36270
1.1.3	комиссии полученные		40521	40067
1.1.4	комиссии уплаченные		-2454	-8933
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		3951	-2037
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3761	22928
1.1.8	прочие операционные доходы		8601	13920
1.1.9	операционные расходы		-83890	-77657
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		13814	-49818
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		74866	7556166
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		62284	-57079
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7344	-16175
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6879277	5034516
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-128027	800
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		-30485	42446
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6754095	2554718
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		488	-11424
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		38080	8364
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-59995	7795905
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-400	908
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	763

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-400	1671
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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4430	-298763
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-5965	7498811
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1554691	1919238
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1498726	9418051

Заместитель Председателя Правления, член П

Ван Сянь

Главный бухгалтер

Ходакова Е.А.

заместитель главного бухгалтера  
Телефон: (495) 675-98-00

Концевая Е.А.

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 1 квартал 2018 года

Полное фирменное наименование кредитной организации:

**Общество с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**

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.

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

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 г.Москвы.

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

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе учетной политики, утвержденной на 2018 год. В течение отчетного периода изменения в учетную политику не вносились.

По состоянию на 1 апреля 2018 года списочная численность персонала Банка составила 80 человек (на 1 января 2018 года - 77 человек).

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации в отчетном периоде**

По состоянию на 1 апреля 2018 года уставный капитал Банка составил 4 200 000 тыс. руб., собственный капитал Банка составил 6 016 646 тыс.руб. (на 1 января 2018 года – 5 901 543 тыс. руб.), 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. Достаточность собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2018 года составила 58,9% (аналогичный показатель по состоянию на начало отчетного периода составил 66,8%).

## **3. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности**

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

#### **3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Ниже представлена структура и динамика показателей денежных средств и их эквивалентов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2018 года</b>	<b>На 1 января 2018 года</b>
Денежные средства	94 978	102 890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	796 834	1 289 507
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	84 155	103 324
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	522 759	58 970
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 498 726</b>	<b>1 554 691</b>

#### **3.1.2. Чистая ссудная задолженность**

Ниже представлена информация о динамике показателей ссудной и приравненной к ней задолженности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2018 года</b>	<b>На 1 января 2018 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	3 572 867	2 847 609
Договоры уступки требования	0	0
Межбанковские кредиты, в том числе:	17 977 169	28 162 226
средства, размещенные в Банке России	15 000 000	21 223 940
средства, размещенные по сделкам РЕПО	0	5 702 365
Прочие размещенные средства	2 559 505	130 452
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(11 102)</i>	<i>(13 053)</i>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>24 098 439</b>	<b>31 127 234</b>
<b>Физические лица</b>		
Ипотечные кредиты	172 048	168 093
Потребительские кредиты	3 820	2 182
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(478)</i>	<i>(509)</i>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>175 390</b>	<b>169 766</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>24 273 829</b>	<b>31 297 000</b>

#### **3.1.3. Средства на счетах кредитных организаций**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Полученные межбанковские кредиты	744 444	748 803
Корреспондентские счета	258 056	307 265
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 002 500</b>	<b>1 056 068</b>

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

### **3.1.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
<b>Юридические лица</b>	<b>18 816 757</b>	<b>25 696 514</b>
Текущие/расчетные счета	5 585 030	6 388 258
Срочные депозиты	13 225 538	19 302 398
Прочие средства	6 189	5 858
<b>Физические лица</b>	<b>185 229</b>	<b>186 617</b>
Текущие счета/счета до востребования	94 863	102 006
Срочные вклады	90 363	84 607
Индивидуальные предприниматели	3	4
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>19 001 986</b>	<b>25 883 131</b>

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банк не имеет неисполненных в установленный срок обязательств.

### **3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам 1 квартала 2018 года составила 170 223 тыс.руб. (по итогам 1 квартала 2017 года - 204 431 тыс.руб.). Сумма начисленных налогов составила 49 865 тыс.руб. (на 01.04.2017 - 32 830 тыс.руб.), из них сумма налога на прибыль составила 45 664 тыс.руб. (на 01.04.2017 - 31 082 тыс.руб.).

В структуре доходов Банка за отчетный период 434 891 тыс.руб. (на 01.04.2017 – 320 342 тыс.руб.) приходится на процентные доходы, 89 % их которых (388 744 тыс.руб.) составили проценты по кредитам, предоставленным кредитным организациям; 46 147 тыс.руб. составили проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (на 01.04.2017 – 67 877 тыс.руб.). Чистые процентные доходы составили 199 154 тыс.руб. (на 01.04.2017 – 207 376 тыс.руб.).

Чистый убыток от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2018 года составил 3 761 тыс.руб. (аналогичный показатель на 01.04.2017 – чистый доход 22 928 тыс.руб.).

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

- операции размещения и привлечения денежных средств;
- комиссионные доходы.

За 1 квартал 2018 года в составе прибыли была признана сумма положительных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с операциями с иностранной валютой в размере 9 049 тыс.руб. (за 1 квартал 2017 года - положительная курсовая разница в размере 8 528 тыс. руб.).

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражен доход в сумме 3 951 тыс.руб., являющийся положительной переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (на 01.04.2017 – убыток в сумме 2 037 тыс.руб.).

### **3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) в размере 8% (внутренними нормативными документами установлен уровень не ниже 12,375%). 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, установленную Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций», а для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк использует Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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 (публикуемая форма)».

Общая сумма капитала, которым Банк управлял на 1 апреля 2018 составляла 6 016 646 тыс.руб. (на 1 января 2018 года- 5 901 543 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 и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания по уровню риска 100% на уровне 3%.

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 Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Банк стабильно соблюдает все внешние требования к уровню капитала, в том числе в течение 1 квартала 2018 года.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	4 200 000	4 200 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	58 698	58 698
Прибыль отчетного года	-	552 156
Прибыль прошлых лет	1 667 413	1 115 257
Нематериальные активы	24 159	24 568

Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>5 901 952</b>	<b>5 901 543</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>5 901 952</b>	<b>5 901 543</b>
Дополнительный капитал	114 694	-
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>6 016 646</b>	<b>5 901 543</b>

Инструментами дополнительного капитала являются: прибыль отчетного периода в размере 120 358 тыс.руб. с учетом убытков отчетного периода в составе доходов и расходов будущих периодов по внутрихозяйственной деятельности Банка в размере 5 664 тыс.руб.

Ниже представлена информация по фактическому состоянию норматива достаточности собственных средств

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 апреля 2018 года	Фактическое значение на 1 января 2018 года
Достаточность базового капитала	4,5	57,7474	66,7488
Достаточность основного капитала	6,0	57,7474	66,7488
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	58,8696	66,7488

Нарушений по соблюдением норматива Н1 в течение отчетного периода - с 1 января по 1 апреля 2018 года не было.

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

В связи с внедрением в Российской Федерации международно признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	3 524 904	1 883 589
- 1 группа (риск 0%)	-	-
- 2 группа (риск 20%)	598 332	176 970
- 3 группа (риск 50%)	2 252 372	670 928
- 4 группа (риск 100%)	674 200	1 035 691
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 830 638	1 552 120
Рыночный риск (РР)	672	4 943
Операционный риск (ОР*12,5)	141 958	141 958
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	3 019 015	3 278 702
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	2 118	5 173
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	561	2 350
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	67 917	340 066
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска</b>	<b>10 220 300</b>	<b>8 841 417</b>

Ниже представлена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
<b>Создание резервов на возможные потери,</b> в том числе:	<b>10 095</b>	<b>216 138</b>
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	8 122	204 656
по начисленные процентным доходам	123	1 350
по прочим активам	1 850	10 132
	<b>11 358</b>	<b>218 484</b>
<b>Восстановление резервов на возможные потери, в том числе:</b>		
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	10 105	208 015
по начисленные процентным доходам	176	1 326
по прочим активам	1 077	9 143
<b>Итого резервы на возможные потери на отчетную дату,</b> в том числе	<b>14 401</b>	<b>15 664</b>
средства на корреспонденских счетах	-	-
по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности	11 580	13 563
по начисленные процентным доходам	8	61
по прочим активам	2 813	2 040

### **3.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

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

На 1 апреля 2018 показатель финансового рычага составил 18,2% (на 1 января 2018 года-13.6%). На изменение показателя финансового рычага оказали влияние следующие основные компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018	На 1 января 2018
Величина риска по ПФИ	2 616	10 346
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	6 505 579	10 411 678

Изменение величины риска по ПФИ связано с переоценкой по справедливой стоимости заключенных на отчетную дату сделок валютный СВОП. Изменение величины риска по условным обязательствам кредитного характера связано с отражением на внебалансе выданных гарантий.

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

<i>(в %)</i>	Нормативное значение	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	58,87	66,75
Минимальное значение за период		53,03	32,33
Максимальное значение за период		67,17	66,75

Нарушений по данным требованиям в 2018 году не было.

Информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе заемщиков и видов их деятельности представлена в п.3.1.2.

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 апреля 2018 года</b>	<b>На 1 января 2018 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
Финансовая деятельность	20 534 162	28 288 265
Металлургическая промышленность	467 711	470 449
Торговля	451 930	-
Транспортные услуги	481 025	483 842
Нефтеперерабатывающее производство	1 002 136	1 008 004
Бумажная промышленность	778 802	293 760
Добыча полезных ископаемых	382 673	384 914
Строительство		198 000
<b>Физические лица</b>	175 390	169 766
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>24 273 829</b>	<b>31 297 000</b>

Банк анализирует концентрацию кредитного риска в соответствии с требованиями норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Нб, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

#### **4.1 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.

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.

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.

Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

В таблице ниже представлена информация о распределении активов (за вычетом сформированных резервов на возможные потери) по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	16 126 975	22 922 155
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	2 991 662	884 849
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	4 504 744	1 341 856
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	674 200	1 035 691
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого</b>	<b>24 297 581</b>	<b>26 184 551</b>

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

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
Средства на корреспондентских счетах	264 358	35 947
Ссудная задолженность	5 153 548	3 718 020
Условные обязательства кредитного характера	3 019 015	3 278 702
Производственные финансовые инструменты	2 118	5 173
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>8 439 039</b>	<b>7 037 842</b>

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, то есть 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. Заложное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залоговая стоимость</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории</b>
Гарантии	1 980 161	1 980 161	-
Объекты жилой недвижимости	328 675	-	328 675
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>2 308 835</b>	<b>1 980 161</b>	<b>328 675</b>

Гарантии предоставлены юридическими лицами с хорошим финансовым положением, имеющим инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's". Обеспечение в виде гарантии не подвержено рыночному риску. Риск концентрации ограничен в силу небольшого объема полученных гарантий по отношению к собственным средствам (капиталу) гаранта.

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

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

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>	<b>На 1 апреля 2018 года</b>	<b>На 1 января 2018 года</b>
<b>Всего размер требований, в том числе</b>	<b>67 917</b>	<b>340 066</b>
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	49 560	50 059
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	3 933	1 848
требования участников клиринга с коэффициентом 20%	14 424	-
требования участников клиринга с коэффициентом 5%	-	288 159

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года в Банке отсутствовала просроченная и реструктурированная задолженность.

Классификация активов Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена в п.4.4 пояснительной информации.

## **4.2 Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 1 апреля 2018 года составила 672 тыс. руб. (1 января 2018 года: 4 943 тыс. руб.).

### **4.2.1 Процентный риск**

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

Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

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

С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. Для управления процентным риском Банком осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата/пересмотра ставки. В целях минимизации процентного риска по привлеченным средствам процентные ставки пересматриваются с учетом текущих рыночных показателей. Банк выполняет анализ процентного риска не реже одного раза в квартал.

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. Для управления процентным риском Банком осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата/пересмотра ставки. В целях минимизации процентного риска по привлеченным средствам процентные ставки пересматриваются с учетом текущих рыночных показателей.

#### 4.2.2 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-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.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

В целях внутреннего управления риском не реже одного раза в квартал проводится переоценка активов и пассивов баланса Банка – стресс-тест, включающий расчет возможных убытков Банка, которые он может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют.

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2018 года:

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	27 595	3 347	60 903	3 133	94 978
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 023 101	-	1 023 101
Средства в кредитных организациях	478 498	86 380	30 549	11 487	606 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	586	-	586
Чистая ссудная задолженность	6 122 822	13	18 150 760	234	24 273 829
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	83 558	-	83 558
Отложенный налоговый актив	-	-	2 221	-	2 221
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	36 903	-	36 903
Прочие активы	10 031	-	25 065	-	35 096
<b>Итого активов</b>	<b>6 638 946</b>	<b>89 740</b>	<b>19 413 646</b>	<b>14 854</b>	<b>26 157 186</b>
Средства кредитных организаций	744 444	-	258 056	-	1 002 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 824 950	158 415	13 004 838	13 783	19 001 986
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	488	-	488
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	56 920	-	48 822	1	105 743
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 626 314</b>	<b>158 415</b>	<b>13 312 204</b>	<b>13 784</b>	<b>20 110 717</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 632</b>	<b>(68 675)</b>	<b>6 101 442</b>	<b>1 070</b>	<b>6 046 469</b>

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	35 219	3 191	64 366	114	102 890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 578 058	-	1 578 058
Средства в кредитных организациях	47 226	2 666	96 329	16 073	162 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7 930	-	7 930
Чистая ссудная задолженность	8 852 908	13	22 443 892	187	31 297 000

Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	18 136	-	18 136
Отложенный налоговый актив	-	-	2 221	-	2 221
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	37 978	-	37 978
Прочие активы	13 268	-	39 795	-	53 063
<b>Итого активов</b>	<b>8 948 621</b>	<b>5 870</b>	<b>24 288 705</b>	<b>16 374</b>	<b>33 259 570</b>
Средства кредитных организаций	748 803	-	307 265	-	1 056 068
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 905 040	5 806	17 957 511	14 774	25 883 131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	1743	-	1 743
Прочие обязательства	52 473	24	340 019	1	392 517
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 706 316</b>	<b>5 830</b>	<b>18 606 538</b>	<b>14 775</b>	<b>27 333 459</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>242 305</b>	<b>40</b>	<b>5 682 167</b>	<b>1 599</b>	<b>5 926 111</b>

### 4.3 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), несоответствия (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 (Базель II).

Управление операционными рисками Банка включает в себя несколько этапов: идентификация, оценка, мониторинг, контроль и / или минимизация 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:

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

#### 4.4 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.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Корпорации, а также средств других банков. Банк производит краткосрочные размещения средств в других кредитных организациях, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 1 апреля 2018 года данный коэффициент составил 70.7% (на 1 января 2018-150.9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. На 1 апреля 2018 года данный коэффициент составил 135,3% (на 1 января 2018- 138.3%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 1 апреля 2018 года данный коэффициент составил 43,3 % (на 1 января 2018-38.0%).

Казначейство Банка, учитывая информацию о финансовых активах и обязательствах, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов Банку России (на 01 апреля 2018 года 83.4%), в банках Российской Федерации (на 01 апреля 2018 – 16.6%) и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	94 978	-	-	-	-	94 978
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 023 101	-	-	-	-	1 023 101
Средства в кредитных организациях	586 233	-	681	20 000	-	606 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	586	-	-	-	-	586
Чистая ссудная задолженность	17 996 752	2 643 093	457 454	3 055 863	120 667	24 273 829
Требование по текущему налогу на прибыль	-	83 558	-	-	-	83 558
Отложенный налоговый актив	2 221	-	-	-	-	2 221

Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	36 903
Прочие активы	19 848	4 810	4 774	-	-	35 096
<b>Итого активов</b>	<b>19 723 719</b>	<b>2 731 461</b>	<b>462 909</b>	<b>3 075 863</b>	<b>120 667</b>	<b>26 157 186</b>
Средства кредитных организаций	258 056	-	-	744 444	-	1 002 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 097 602	4 376 664	-	527 720	-	19 001 986
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488	-	-	-	-	488
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	48 416	29 933	-	27 394	-	105 743
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 404 562</b>	<b>4 406 597</b>	<b>-</b>	<b>1 299 558</b>	<b>-</b>	<b>20 110 717</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>5 319 157</b>	<b>(1 675 136)</b>	<b>462 909</b>	<b>1 776 305</b>	<b>120 667</b>	<b>6 046 469</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>5 319 157</b>	<b>3 644 021</b>	<b>4 106 930</b>	<b>5 883 235</b>	<b>6 003 902</b>	

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

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

#### 4.5 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.

#### 5 Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых

и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
<b>Активы</b>			
Средства на корсчетах	522 759	-	-
Предоставленные межбанковские кредиты	-	-	180 000
Предоставленные кредиты	-	9 800	-
Прочие размещенные средства	-	-	-
Требования по взаиморасчетам	411 136	-	2 114 323
Требования по расчетным операциям	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
<b>Обязательства</b>			
Средства на счетах клиентов	0	21 621	-
Полученные межбанковские кредиты	1 002 500	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488	-	-
<b>Внебаланс</b>			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	797 633	-	-
Гарантии полученные	1 496 675	-	-
<b>Требования и обязательства по срочным сделкам</b>			
Требования по поставке денежных средств по срочным сделкам	100 000	-	-
Обязательства по поставке денежных средств по срочным сделкам	99 591	-	-

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

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-ый квартал 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	4 291	0	392
Процентные расходы	4 868	1	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	423	2	0
Расходы по операциям с иностранной валютой	1 468	14	0
Комиссионные доходы	1 020	4	0
Комиссионные расходы	195	0	0
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	4 354	-	-
Прочие операционные доходы	1	0	0

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

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

## **6. Раскрытие информации**

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [http://ru.ccb.com/cn/public/20160425\\_1461574041.html](http://ru.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html).

15 мая 2018 г.

Председатель Правления

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер

Е.А.Ходакова