

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 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	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	4.1	90292	68837
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1707590	942881
2.1	Обязательные резервы		206965	213601
3	Средства в кредитных организациях		3230858	3525552
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	170008	26624
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	17890357	18508973
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3	0	345652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2905	25818
10	Отложенный налоговый актив	3.2.4	83561	134902
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.4	827021	827437
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	3538
13	Прочие активы	4.5	21756	32471
14	Всего активов	5.5, 5.8	24024348	24442685
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		17303718	17585395
16.1	средства кредитных организаций	4.7	3170800	3717715
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	14132918	13867680
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		214779	300302
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	0	27729
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			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	4.9		0	451
20	Отложенные налоговые обязательства			40496	136318
21	Прочие обязательства	4.9		114014	141240
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			19	0
23	Всего обязательств	15.5,5.8		17458247	17891133
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	4.10		4200000	4200000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход			0	0
27	Резервный фонд			117399	112318
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, активов в форме права пользования 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)			2248702	2239234
36	Всего источников собственных средств			6566101	6551552
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			2996105	4234858
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			463324	3135871
39	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Операции, подлежащие отражению по статье 4а Производные финансовые инструменты для целей хеджирования

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

раздела I. АКТИВЫ

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье 8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

раздела I. АКТИВЫ

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

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 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела II. ПАССИВЫ

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

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
17а Производные финансовые инструменты для целей хеджирования
раздела I. АКТИВЫ
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, активов в форме права пользования 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

Председатель Правления

Лю Вэньюн

Главный Бухгалтер, Член Правления

Ходакова Е.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 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 соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		582866	620268
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		403907	427602
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		166351	190016
1.3	от вложений в ценные бумаги		12608	2650
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		309152	329456
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		39943	57310
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		269209	272146
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		273714	290812
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:		13235	-15751
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		239	-21
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		286949	275061
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		318342	-2174431
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2	121
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20296	427554
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-161243	1979238
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		35418	32139
15	Комиссионные расходы		7647	11174
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		0	0

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		2082	1356
19	Прочие операционные доходы		16166	35051
20	Чистые доходы (расходы)		510365	564915
21	Операционные расходы		448034	359639
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		62331	205276
23	Возмещение (расход) по налогам	4.11	47782	38520
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		18723	166756
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-4174	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		14549	166756

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		14549	166756
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	
10	Финансовый результат за отчетный период		14549	166756

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 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

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

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

на 01.10.2021 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 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.12	4200000.0000	4200000.0000	24
11.1	обыкновенными акциями (долями)	4.12	4200000.0000	4200000.0000	24
11.2	привилегированными акциями				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		2207956.0000	2148872.0000	
12.1	прошлых лет		2207956.0000	2148872.0000	
12.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
13	Резервный фонд		117399.0000	112318.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		6525355.0000	6461190.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.12	55925.0000	44287.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		43005.0000		
111	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (доли)				
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
118	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Отрицательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		98930.0000	44287.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.12	6426425.0000	6416903.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	

131	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	
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
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		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	4.12	6426425.0000	6416903.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.12			
			14868.0000	64165.0000	
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:				
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.12	14868.0000	64165.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату				
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие оплату				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание 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)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		14868.0000	64165.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.12	6441293.0000	6481068.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.12	12956481.0000	17007632.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.12	12956481.0000	17007632.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.12	12956481.0000	17007632.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		49.6000	37.7300	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		49.6000	37.7300	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.12	49.7150	38.1070	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0180	7.0240	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
166	антициклическая надбавка		0.0180	0.0240	
167	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		31.1000	19.2300	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					

69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	
79	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)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмиссии инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Регулируемые условия						
			Права, в том числе и иные привилегии и инструменты	Уровень капитала, в который/уровень капитала, в который/уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента		
1	1000 "Чаши Констракшн Банк"	не применимо	1443 (РОССИЙСКИЕ ИЛИ ИНЫЕ ИДЕАЛЬНЫЕ ИДЕАЦИИ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	дом в уставном капитале	4200000	4200000 тысяч российских рублей

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Идентификация инструмента (характеристики инструмента)	Дата выпуска (привлечения) средства (размещения) по инструменту	Регулируемые условия							Проценты/дивиденды/купоновый доход					
			Минимальные права по инструменту (с Банком России)	Дата погашения инструмента (с Банком России)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права (погашения) инструмента (установ реально-юридического права и сумма выплаты погашения)	Последняя дата (дата) погашения инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов (или облигационных акций)	Объемность/наличие условий выплаты дивидендов (или облигационных акций)	Наличие условий увеличения платежа по инструменту или иных источников и погашения инструмента				
10	кредитный капитал	15.01.2013	безотзывный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учету (скажем, при ипотечной организации) (КО и (или) учас (отлич. классиф. и/или группы)

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Идентификация инструмента (характеристики инструмента)	Характер вклада	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка вознаграждения	Объемность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания (отсуживания) инструмента (или погашения) в случае возникновения убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента			
											Полное или частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	
22	аккумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в случае, предусмотренного и/или погашения ст. 189.1 (или частично) Закона "о несостоятельности (банкротстве)" №127-ФЗ (с изменениями и дополнениями) (погашения убытков в случае признания арбитражного суда ст. 119.9 Устава)			

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Идентификация инструмента (характеристики инструмента)	Механизм субординированности	Тип субординированности инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий	
						34

Председатель Правления

С.И. Зорин

Ли Вильям

Главный бухгалтер, Член Правления

Ходякова Е.А.



Банковская отчетность			
Код членской организации (филиала)	Код по ОКЕД	регистрационный номер	номер
		((порядковый номер))	
45286555	17317770	3515	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 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 0409813

Квартальная (Годовая)

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

[Номер строки]	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	4.12	6426425	6474427	6482229	6416903	6411769
1a	Базовый капитал при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков		6452622	6506024	6508426	6405646	6400512
2	Основной капитал	4.12	6426425	6474427	6482229	6416903	6411769
2a	Основной капитал при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков		6452622	6506024	6508426	6405646	6400512
3	Собственные средства (капитал)	4.12	6441293	6488677	6496502	6481068	6563185
3a	Собственные средства (капитал) при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков		6467171	6517188	6521126	6507265	6567268
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		12956481	13289411	136102035	117007632	24306285
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (H1.1 (H20.1))		49.600	48.719	40.257	137.73	26.379
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков		49.449	48.633	40.232	137.478	26.245
6	Норматив достаточности основного капитала (H1.2 (H20.2))		49.600	48.719	40.257	137.73	26.379
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков		49.449	48.633	40.232	137.478	26.245
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1c, H1.3, (H20.0))		49.715	48.826	40.346	138.107	27.002
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков		49.561	48.757	40.31	138.073	26.928
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Дискреционная надбавка		0.018	0.021	0.018	0.024	0.016
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.518	2.521	2.518	2.524	2.516
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		31.100	30.219	321.757	19.23	8.502
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА							
13	Величина балансовых активов и андеррайтинговых кредитов под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		24594071	25119246	26776955	27760513	37783962
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		26.229	25.775	24.208	23.115	16.97
14a	Норматив финансового рычага при полном признании модели ожидаемых кредитных убытков, процент		26.236	25.846	24.238	23.005	16.903
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							

15	Нынешние активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27)), проценты																
(НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ))																	
18	Нынешнее стабильное фидирование (Н24), тыс. руб.																
19	Требования стабильное фидирование (Н28), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фидирования) Н28, (Н29), проценты																
(НОРМАТИВ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОПРЕДЕЛЕННЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, проценты)																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	83,077			88,847			79,268			83,185					79,138	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	117,962			100,45			89,116			102,83					94,595	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	153,248			154,116			161,753			169,577					160,767	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период
		19,01			18,77			19,01			19,24				21,0		
25	Норматив максимального размера иррегулярных кредитных рисков Н7 (Н22)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период
		14,383			17,648			131,903			117,454				174,633		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения (кашей (долгой) других юридических лиц) Н12 (Н23)																
27	Норматив максимального размера риска на связанные с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность за период
28	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н26х																
29	Норматив достаточности независимого клирингового обеспечения центрального контрагента Н26х																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н26к																
32	Норматив текущей ликвидности Р100 (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской юридической организации, неимевшей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам и/или расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления Р100 от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетов (небанковских юридических организаций) Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема ипотечных обязательств с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (субординированная форма), всего		24024348
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированные финансовые отчетности, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), obligations incorporated in ratios (лимитов) открыты валютных позиций банковской групп		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, ограниченная в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		314628
4	Поправка в части производимых финансовыми инструментами (ИИИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования (включая бумажные)		0

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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:		-218617	-1730943
1.1.1	проценты полученные		596618	549150
1.1.2	проценты уплаченные		-274958	-281167
1.1.3	комиссии полученные		35418	32139
1.1.4	комиссии уплаченные		-7647	-11174
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		318342	-2174431
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-336563	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20296	427554
1.1.8	прочие операционные доходы		16534	36604
1.1.9	операционные расходы		-435671	-295341
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-150986	-14277
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-90738	1958079
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6636	-161818
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-143384	144065
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		259551	-1326904
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		108494	-43614
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		-510123	-1192474
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		274404	4319603
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-27729	278180
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-58587	-58959
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-309355	227136

2	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		-114732	-124614
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		787862	74253
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-17928	-13809
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5940	1637
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		649262	-62533
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		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		158199	634818
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		498106	799421
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	4323669	2901646
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	4821775	3701067

Председатель Правления

Лю Вэньюн

Главный Бухгалтер, Член Правления

Ходакова Е.А.



Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна Констракшн Банк» за 9 месяцев 2021 года
и по состоянию на 1 октября 2021 года.

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации	2
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие за 9 месяцев 2021 года на финансовые результаты	3
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	4
3.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	4
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	4
3.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
3.3	Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты	12
3.4	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год	13
3.5	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	13
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	14
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	14
4.2	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15
4.4	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	16
4.5	Прочие активы	17
4.6	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.7	Средства кредитных организаций	18
4.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.9	Прочие обязательства	19
4.10	Собственные средства	20
4.11	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	20
4.12	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	22
4.13	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	25
4.14	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	25
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	25
5.1	Интегрированное управление рисками	25
5.2	Кредитный риск	29
5.3	Рыночный риск	32
5.4	Процентный риск	33
5.5	Валютный риск	33
5.6	Операционный риск	34
5.7	Риск ликвидности	36
5.8	Географическая концентрация рисков	37
5.9	Правовой риск	38
6.	Информация об операциях со связанными сторонами	38
7.	Раскрытие информации	40

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 г., составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и положениями Учетной политики, вступившими в действие с 1 января 2021 г.

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

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

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 прд., д. 11/1, стр. 1.

Банк имеет следующие лицензии:

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

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 г. – свидетельство от 20 марта 2013 г. № 1001. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей 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, со стабильным прогнозом.

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

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие за 9 месяцев 2021 года на финансовые результаты

Основные результаты за 9 месяцев 2021г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Активы	24 024 348	24 442 685
Капитал	6 441 293	6 481 068
Прибыль до налогообложения	62 331	160 260
Прибыль после налогообложения	14 549	101 619

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П от 30 июня 2020 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)» (далее Положение Банка России № 646-П), по состоянию на 1 октября 2021 года уменьшился на 39 775 тыс. рублей и составил 6 441 293 тыс. рублей. Основные факторы, которые повлияли на уменьшение капитала по сравнению с началом года капитала: заработанная чистая прибыль.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 октября 2021 года составляет 49,715%, по сравнению с прошлым годом увеличилось на 11,605%. Значение (Н1.0) на 1 января 2021 года составляло 38,11%. По итогам работы Банка за 9 месяцев 2021 года прибыль до налогообложения составила 62 331 тыс. рублей. Сумма налогов на прибыль за 9 месяцев 2021 года составляет 47 782 тыс. рублей. За 2020 год прибыль до налогообложения составляла 160 260 тыс. рублей, налоги на прибыль 36 241 тыс. рублей;

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Экономические показатели 2020 года и за 9 месяцев 2021 года свидетельствуют о том, что основные негативные факторы развития экономики продолжают действовать. Длительность и глубина рецессии во многом обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действие международных санкций в отношении ряда российских компаний и граждан, а также сокращением инвестиций и снижением потребления в стране.

Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. При этом определить степень такого отличия в настоящий момент не представляется возможным.

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. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по

факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

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

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

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

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

- Положение Банка России № 579-П;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение Банка России № 446-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в неденежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России 606-П).

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери, корректировки до оценочного резерва (ОР) под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Подробная информация представлена в п. 4.2 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

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

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

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

Банк создает резервы на возможные потери (РВП) по процентным и прочим доходам, а также рассчитывает корректировки РВП до ОР по процентным и прочим доходам (подробнее см. п. 4.2. настоящей Пояснительной записки).

Резервы на возможные потери. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23 октября 2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П).

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

Основные средства

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

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

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 100 тыс. рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 100 тыс. рублей,

стоимость которых учтена одновременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Аренда

Все используемые термины и понятия в отношении договоров аренды Банка применяются в значениях, установленных МСФО 16 «Аренда». Все договора аренды Банка подвергаются анализу в соответствии с пунктами В9 – В31 МСФО 16 «Аренда» на предмет подтверждения классификации договора в целом или его отдельных компонентов в качестве договора аренды.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Основные методологические аспекты признания договоров аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

- 1) Банк является арендатором участка земли, на котором построено здание, являющееся собственностью Банка.
- 2) Банк является арендатором двух машино-мест. Договора являются краткосрочными. Стоимость арендованного Банком имущества (машино-мест) в рамках операционной аренды отражается на внебалансовом учете по счету 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды». В случае если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества, его стоимость определяется Банком в условной оценке 1 руб. Арендные платежи признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
- 3) Договора аренды квартир для сотрудников Банка, связанные с выполнением Постановления Правительства РФ от 24 марта 2003г. № 167 «О порядке представления гарантий материального, медицинского и жилищного обеспечения иностранных граждан и лиц без гражданства на период их пребывания в Российской Федерации», согласно статей В9 и В31 руководства по применению МСФО 16 «Аренда» ввиду отсутствия права Банка на получение практически всех экономических выгод от использования актива в течение срока действия договоров означает, что такие договора не могут быть признаны договорами аренды.
- 4) Договора оказания услуг связи и информационных услуг с необходимостью предоставления во временное пользование оборудования провайдерами услуг.

По условиям таких договоров у Банка нет права определять способ использования идентифицированного актива, Банк не вносит возмещения по таким договорам. Исходя из указанных условий Банк считает, что не выполняются требования пункта 9 МСФО 16 «Аренда» для классификации таких договоров в качестве договоров аренды.

Основные методологические аспекты признания договоров аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не является арендодателем.

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

	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	27
Банковское оборудование	38
Мебель	57
Транспортные средства	3
Сейфовое оборудование	20-25

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

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

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

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

	Срок полезного использования, лет
Лицензии на программный продукт «Диасофт»	25
Прочие лицензии и программное обеспечение	1-5

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате

продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

Запасы.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Запасы признаются в момент перехода Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода, то есть одновременно с получением кредитной организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением.

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России № 579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

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

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки, в том числе в отношении следующего:

3.2.1. Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды»), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется РВПС. Банком применяется оценка кредитного риска на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Контроль адекватности сумм резервирования уровню кредитного риска по ссуде производится по состоянию на конец месяца, а также при существенном изменении факторов кредитного риска.

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

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

3.2.2. Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери (РВП) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований / условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

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

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

3.2.4. Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся на балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. На 1 октября 2021 года Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 83 561 тыс. рублей.

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

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

3.3 Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты

В связи с распространением пандемии COVID-19 в 2020-2021 годах многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой заболевания, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры

общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком Российской Федерации были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3.4 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год

Учетная Политика Банка на 2021 год утверждена Приказом Председателя Правления ООО «Чайна Констракшн Банк» № 163-ОД от 18 декабря 2020 года и вступила в силу с 1 января 2021 года.

В Учетную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с изменением нормативно-правовых актов ЦБ РФ по бухгалтерскому учету отдельных операций кредитных организаций: Положения Банка России № 448-П от 22 декабря 2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых неопределено, в кредитных организациях» с 01.01.2021 года в части порядка учета материальных запасов:

В качестве запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Такие активы подлежат списанию на расходы проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу ОФР 48414 «Другие организационные и управленческие расходы»

Кредит 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

В течение 9-ти месяцев 2021 года в учетную политику Банка изменения не вносились.

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

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

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

В течение 9-ти месяцев 2021 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**4.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Денежные средства	90 292	68 837
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	1 500 625	729 280
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	67 953	64 160
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 162 905	3 461 392
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 821 775	4 323 669

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.

4.2 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 октября 2021 г. вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	2 679 109	3 509 020
Договоры уступки требования	3 702 302	4 087 397
Межбанковские кредиты, в том числе:	11 225 999	10 704 246
средства, размещенные в Банке России	8 001 461	6 800 762
Аккредитивы	41 612	-
Прочие размещенные средства	15 903	21 371
Ссудная задолженность юридических лиц до вычета резервов	17 664 925	18 322 034
Резерв на возможные потери (РВПС)	(64 563)	(76 687)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	42 818	38 415
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	17 643 180	18 283 762
Физические лица		
Ипотечные кредиты	243 082	221 607
Потребительские кредиты	6 274	6 044
Ссудная задолженность физических лиц до вычета резерва	249 356	227 651
Резерв на возможные потери (РВПС)	0	(47)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 179)	(2 393)
Чистая ссудная задолженность физических лиц	247 177	225 211
Итого чистая ссудная задолженность	17 890 357	18 508 973

В таблице ниже раскрывается структура оценочного резерва под кредитные убытки и валовая стоимость для кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	6 417 207	-	-	6 417 207
Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва	6 438 926	-	-	6 438 926
Резерв под ОКУ	(21 719)	-	-	(21 719)
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	11 225 973	-	-	11 225 973
Ссудная задолженность	11 225 999	-	-	11 225 999

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года

Резерв под ОКУ	(26)	-	-	(26)
Чистая ссудная задолженность				
Физических лиц	247 177	-	-	247 177
Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва	249 356	-	-	249 356
Резерв под ОКУ	(2 179)	-	-	(2 179)
Итого чистая ссудная задолженность	17 890 357	-	-	17 890 357

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Юридические лица		
Финансовая деятельность	12 509 539	11 975 948
в том числе нерезиденты	0	137
Металлургическая промышленность	2 209 379	2 217 137
в том числе нерезиденты	0	0
Торговля	1 821 720	2 529 107
в том числе нерезиденты	0	0
Химическое производство	1 102 183	1 173 783
в том числе нерезиденты	0	315 134
Операции с недвижимым имуществом	361	278
в том числе нерезиденты	0	0
Бумажная промышленность	0	355 290
в том числе нерезиденты	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	32 220
в том числе нерезиденты	0	0
Физические лица	247 175	225 210
в том числе нерезиденты	166 242	164 205
Итого чистая ссудная задолженность	17 890 357	18 508 973

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности, анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в пунктах 5.8, 5.5, 5.4 и 5.2 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 6 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	345 652

Ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, по состоянию на 01 октября 2021 года полностью погашены.

Вложения в ценные бумаги Банк рассматривает как инструмент получения процентного и инвестиционного доходов. Все приобретаемые Банком бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

4.4 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Банковское оборудование	Мебель и иное офисное оборудование	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	788 500	1 254	33 883	6 006	10 690	840 334
Накопленная амортизация	(31 540)	(1 129)	(21 180)	(4 056)	(9 013)	(66 918)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.	756 960	125	12 703	1 950	1 678	773 416
Поступления	-	-	1 325	-	1 370	1 022
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(11 433)	-	(3 906)	(1 087)	(420)	(16 847)
Выбытие амортизации	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 г.	788 500	1 254	35 208	6 006	12 061	843 029
Накопленная амортизация	(42 973)	(1 129)	(25 086)	(5 143)	(9 434)	(83 765)
Остаточная стоимость на 1 октября 2021 г.	745 527	125	10 122	863	2 627	759 264

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

Нематериальные активы

По состоянию на 1 октября 2021 г. балансовая стоимость нематериальных активов составила 55 431 тыс. рублей, остаточная стоимость нематериальных активов составила 41 079 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2021 г. балансовая стоимость 55 872 тыс. рублей, остаточная – 44 287 тыс. рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	55 872
Накопленная амортизация	(11 585)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.	44 287
Поступления	-
Выбытия	-
Амортизационные отчисления	(2 317)
Выбытие амортизации	-
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 г.	55 431
Накопленная амортизация	(14 352)
Остаточная стоимость на 1 октября 2021 г.	41 079

Капитальные вложения

Капитальные вложения в сумме 4 781 тыс. рублей, учитываемые на балансовом счете 60415, состоят из еще не введенного в эксплуатацию компьютерного оборудования на 01 октября 2021 г. (на 1 января 2021 г. остаток состоял из банковского оборудования на сумму 1 795 тыс. руб).

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 14 846 тыс. руб., учитываемые на балансовом счете 60906, состоят из лицензий на программное обеспечение по состоянию на 01 октября 2021 г. (на 1 января 2021 г. отсутствовало).

Активы в форме права пользования

По состоянию на 01 октября 2021 г. остаток на счете 60804 в сумме 7 546 тыс. рублей представляет собой право пользования по аренде земли, на которой стоит здание Банка. Остаток на счете 60805 в сумме 495 тыс. рублей амортизация прав пользования аренды земли.

ООО «Чайна Констракшн Банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года

	Активы в форме права пользования на отчетную дату
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 г.	7 546
Накопленная амортизация	(360)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	7 186
Поступления	–
Выбытие	–
Амортизационные отчисления	(135)
Выбытие амортизации	–
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	–
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 г.	7 051
Первоначальная стоимость на 1 октября 2021 г.	7 546
Накопленная амортизация	(495)
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 г.	7 051
	Активы в форме права пользования за прошлый год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	7 546
Накопленная амортизация	(180)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	7 366
Поступления	–
Выбытие	–
Амортизационные отчисления	(180)
Выбытие амортизации	–
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	–
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	7 186
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 г.	7 546
Накопленная амортизация	(360)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	7 186

4.5 Прочие активы

	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	20 031	31 814
Прочее	2 810	1 755
Резервы на возможные потери	(1 085)	(1 098)
Итого прочие нефинансовые активы	21 756	32 471
Итого прочие активы	21 756	32 471

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала. Анализ по структуре валют представлен в пункте 5.5 данной Пояснительной информации.

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

	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	170 008	26 624
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	27 729

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, являются производственные финансовые инструменты (ПФИ) – сделки СВОП и Форвард, заключенные Банком на биржевом и

внебиржевом рынке, базовыми валютами на 1 октября 2021 г. были российские рубли, евро (на 1 января 2021 г. российские рубли и евро).

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

4.7 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Полученные межбанковские кредиты	2 485 576	2 494 647
Корреспондентские счета	685 224	1 223 068
Итого средства кредитных организаций	3 170 800	3 717 715

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Юридические лица	13 918 139	13 567 303
Текущие/расчетные счета	8 793 298	8 309 288
Срочные депозиты	5 124 841	5 256 375
Прочие средства	0	1 640
Физические лица	214 779	300 377
Текущие счета/счета до востребования	129 900	195 374
Срочные вклады	83 913	104 557
Индивидуальные предприниматели	966	446
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 132 918	13 867 680

Ниже в таблице представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица				
Строительство зданий	4 708 813	33.32	5 488 094	39.57
в том числе нерезиденты	26 543		3 693	
Торговля	3 808 916	26.95	1 946 279	14.03
в том числе нерезиденты	0		0	
Нефтегазовая отрасль	2 531 948	17.92	1 909 078	13.77
в том числе нерезиденты	54		60	

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года

Финансовая деятельность и консультирование	1 285 471	9.10	2 371 646	17.10
в том числе нерезиденты	1 071 939		2 212 739	
Энергетика	954 014	6.75	1 301 654	9.39
в том числе нерезиденты	0		0	
Металлургическая и добывающая промышленность	213 666	1.51	37 038	0.27
в том числе нерезиденты	0		0	
Деятельность в области электросвязи и телекоммуникаций	198 785	1.41	157 287	1.13
в том числе нерезиденты	0		0	
Прочее	183 718	1.30	288 249	2.08
в том числе нерезиденты	43 351		100 745	
Транспорт	32 808	0.23	67 978	0.49
в том числе нерезиденты	2 153		27 950	
ИП	966	0.01	446	0.00
в том числе нерезиденты	0		0	
Физические лица	213 813	1.51	299 931	2.16
в том числе нерезиденты	156 520		204 890	
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 132 918	100	13 867 680	100

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

4.9 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	2 205	550
Обязательства по уплате процентов	0	0
Прочие обязательства	740	3 188
Итого прочие финансовые обязательства	2 945	3 738
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам (неиспользованный ежегодный отпуск)	101 287	120 103
Отложенные выплаты по приобретениям	7 394	7 413
Прочие налоги к уплате	2 388	9 986
Итого прочие нефинансовые обязательства	111 069	137 502
Итого прочие обязательства	114 014	141 240

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль, за 2020 год обязательство по текущему налогу на прибыль составляло 451 тыс. рублей.

4.10 Собственные средства

Уставный капитал Банка на 1 октября 2021 г. сформирован в сумме 4 200 000 тыс. рублей и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 тыс. рублей (На 1 января 2021 г.: 4 200 000 тыс. рублей). Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

4.11 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;
- расходы от операций с производными финансовыми инструментами.

За 9 месяцев 2021 года в составе финансового результата была признана сумма отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с операциями с иностранной валютой, в размере 161 243 тыс. рублей (2020 год: была признана сумма положительных курсовых разниц в размере 1 855 331 тыс. рублей)

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток признан доход в сумме 318 342 тыс. рублей, являющийся переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (2020 год: убыток в сумме 2 022 206 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Текущий налог на прибыль	92 263	869
Налог на прибыль после отчетной даты	0	(421)
Временные разницы по отложенному налогу на прибыль	39 020	170 216
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	(83 501)	(134 436)
Всего налог на прибыль	47 782	36 228
Прибыль до налогообложения	62 331	160 260
Расход по налогам, итого, в том числе:	47 782	58 641
Налоги и сборы, относимые на расходы	8 915	22 413
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	53 416	137 847
Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на ставку налога на прибыль 20%	10 683	27 569
Налог на прибыль по иным ставкам (налог с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам)	(995)	(290)
Поправки на доходы и расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль (невременные разницы) в том числе:	38 094	8 949
Доходы по комиссиям, которые были учтены в налогооблагаемой базе в прошлые периоды	887	7 531
Прочие доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль	37 207	1 418
Всего расходов по налогу на прибыль	47 782	36 228

На 1 октября 2021 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2020 год: 20%). В течение 9 месяцев 2021 года и за 2020 год дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

По статье 25 формы 0409807 на 1 октября 2021 учтен убыток от продажи АТМ в сумме 4 174 тыс.рублей

Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, отраженных в Отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года соответственно, представлен в Таблице ниже:

Информация об общей величине расходов на оплату труда по видам выплат

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2021 года	Доля в общем объеме, %	9 месяцев 2020 года	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения	321 006	99	271 374	100
Фиксированная часть	264 087	82	220 778	81
в т.ч. выходные пособия	770		442	
Нефиксированная часть	20 091	6	14 588	5
Взносы на социальное обеспечение	32 767	10	31 478	12
Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме	4 061	1	4 530	2
Долгосрочные вознаграждения	2 773	1	155	0
Общая сумма	323 779	100	271 529	100

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

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение.

По состоянию на 1 октября 2021 г. списочная численность персонала составила 85 человек (на 1 октября 2020 г. – 82).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка. Выходные пособия в 2021 году начислены и выплачены в сумме 770 тыс. рублей.

В 2021 году Банк не производил выплат вознаграждений членам Совета директоров, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты. Правила и условия выплаты вознаграждений сотрудникам, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме. Советом директоров Банка утверждена «Политика в области оплаты труда работников», которая подлежит пересмотру ежегодно. В рамках данной политики и Положения «О порядке предоставления внутрибанковской отчетности и обеспечения органов управления ООО «Чайна Констракшн Банк» информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках, прочей информации для принятия решений» предусмотрен контроль реализации системы оплаты труда, определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности системы оплаты труда.

За 9 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация о расходах по созданию РВПС И ОР под ОКУ и восстановлению доходов по ним:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Создание резервов, в том числе:	75 978	175 618
средства на корреспонденских счетах	0	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	64 903	164 993
по начисленные процентным доходам	1 453	1 419
по иным балансовым активам	9 622	10 625
Восстановление резервов, в том числе:	94 909	164 608
средства на корреспонденских счетах	0	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	77 660	153 393
Списано в течение отчетного периода со счетами реализации	3 711	-
по начисленным процентным доходам	1 692	1 488
по иным балансовым активам, в том числе	11 786	11 187
восстановлено за счет резерва	60	28
Итого резервы на отчетную дату, в том числе:	25 028	43 959
по средствам на корреспонденских счетах	0	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	23 873	40 365
по начисленным процентным доходам	51	69
по иным балансовым активам	1 085	3 525

Прочие операционные расходы

В течение 9-ти месяцев 2021 года и 2020 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость объектов основных средств, накопленная амортизация и информация о выбытии раскрыты в п. 4.4. настоящей Пояснительной записки.

4.12 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

- (i) Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России и Базельским соглашением. Внутренними документами Банк ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие регуляторные требования на 5%. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует Положение Банка России № 646-П, а также методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавок к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»). 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 октября 2021 г., составляет 6 441 293 тыс. рублей (на 1 января 2021 г.: 6 481 068 тыс. рублей).

В соответствии с требованиями, установленными к капиталу банка Центральным Банком Российской Федерации (Инструкция № 199-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 членами Правления Банка: заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение 9-ти месяцев 2021 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. При расчете норматива достаточности капитала по состоянию на 1 октября 2021 г. Банк использовал официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России на 30 сентября 2021 г.

Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) 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.

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 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	4 200 000	4 200 000
Эмиссионный доход	–	–
Резервный фонд	117 399	112 318
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	2 207 956	2 148 872
Нематериальные активы	(55 925)	(44 287)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах	(43 005)	–
Базовый капитал	6 426 425	6 416 903
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	6 426 425	6 416 903
Дополнительный капитал	14 868	64 165
Собственные средства (капитал)	6 441 293	6 481 068

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»:

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 октября 2021 г.	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2021 г.
Достаточность базового капитала	4,5	49,600	4,5	37,73
Достаточность основного капитала	6,0	49,600	6,0	37,73
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	49,715	8,0	38,11

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с п.2.3 Инструкции 199-И	8 709 729	10 982 992
1 группа (риск 0%)	0	0
2 группа (риск 20%)	1 202 785	876 265
3 группа (риск 50%)	181 124	1 500 258
4 группа (риск 100%)	7 325 820	8 606 469
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	136 729	140 549
Надбавки	1 907 380	2 263 497
Рыночный риск (РР)	109 392	205 676
Операционный риск (ОР*12,5)	123 788	136 439
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	238 296	1 567 936
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	192 001	57 093
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	48 728	19 645
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	66 876	64 756
Итого активы, взвешенные по уровню риска	12 956 481	17 007 632

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

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

Показатель финансового рычага призван:

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

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

На 1 октября 2021 г. показатель финансового рычага составил 26,229 % (на 1 января 2021 г. – 23,11%). На изменение показателя финансового рычага оказали влияние следующие основные компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Величина риска по ПФИ	489 436	452 195
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	463 324	3 135 871

Разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 октября 2021 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.

4.14 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. 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.

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

5.1 Интегрированное управление рисками

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

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

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

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

- Единственный участник Банка;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Управление риск менеджмента (УРМ);
- Комитет по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками (КВККУР);
- Департамент финансов и бухгалтерского учета (ДФБУ) Управление правового обеспечения и комплаенса (УПОК);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Служба внутреннего контроля (СВК).

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

Приоритетом для Банка является снижение подверженности рискам путем коллегиального принятия решений. Строгое разделение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Банка, тщательно описанные инструкции и процедуры, определение лимитов и полномочий подразделений и руководителей также являются важными аспектами ограничения риска. Для оценки уровня риска применяются соответствующие методики. Банк регулярно разрабатывает и пересматривает свои инструкции, процедуры и методики.

В Банке функционирует Комитет по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками (далее – «КВККУР»), основными целями которого является обеспечение комплексного подхода к системе управления рисками в Банке, содействие органам управления в выстраивании процессов обмена информацией о рисках, обеспечение контроля и оценки.

Основными задачами КВККУР являются:

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

Комитет рассматривает вопросы в сфере оценки и управления рисками в Банке (с учетом мнения бизнес подразделений) и контролирует в рамках своей компетенции реализацию мер для достижения целей и задач системы внутреннего контроля и задач управления рисками в Банке.

Управление правового обеспечения и комплаенса организует управление правовым риском.

Система контроля и мониторинга рисков включает в себя:

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

В течение 9-ти месяцев 2021 года значимыми рисками были признаны кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности и концентрации.

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 рисков 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 внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») (информация раскрыта в п. 3.3). В рамках своей Стратегии Банк ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие минимальные регуляторные требования не менее, чем на 5,0%.

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

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

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

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95,99%, 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;
- Банк выявляет и признает значимыми и существенными риски в соответствии с методологией, изложенной во внутреннем документе Банка Склонности к риску (Риск аппетита). По значимым видам рисков Банком осуществляется стресс-тестирование на основе кризисных сценариев изменения риск – факторов. Стресс-тестирование осуществляется в целях определения размера возможных потерь, а также условий превышения критической величины потерь;
- оценка совокупного риска Банка осуществляется путем суммирования оценок риска по отдельным его видам.

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

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

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

(в %)	Нормативное значение	На 1 октября 2021 г.	Нормативное значение	На 1 января 2021 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	49,715	Свыше 8%	38,107
Минимальное значение за период		36,939		25,158
Максимальное значение за период		49,715		38,107

Нарушений по данным требованиям в течение 9-ти месяцев 2021 года не было (2020 год: не было).

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон раскрыта в п. 5.8, видов валют в п. 5.5, заемщиков и видов их деятельности в п. 4.2. данной Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.2 Кредитный риск

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

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 № 199-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.

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

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

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

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

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

Кредитные заявки от менеджеров Управления корпоративного бизнеса и Казначейства передаются на рассмотрение в Управление риск менеджмента для финансового анализа и оценки уровня риска. Исполнительный Кредитный Комитет и/или Правление Банка в рамках своих полномочий утверждают новые лимиты, кредиты и при необходимости изменения/дополнения к кредитной документации на основании кредитного анализа и рекомендаций Управления риск менеджмента.

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

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

Кредитный риск контрагента ограничивается посредством применения процедур по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»), сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. В части ПФИ Банк работает с валютными свопами, кредитные лимиты на которые утилизируются с принятым в Банке коэффициентом взвешивания с учетом срока действия инструмента.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	9 799 347	8 158 132
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 202 785	4 381 327
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	181 124	3 000 515
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	7 325 820	8 606 469
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	-
Итого	18 509 076	24 146 443

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Средства на корреспондентских счетах	743 909	1 127 299
Ссудная задолженность	10 068 028	15 542 953
Прочие	57 505	-
Условные обязательства кредитного характера	238 296	1 368 055
Производственные финансовые инструменты	192 001	175 138
Совокупный объем кредитного риска	11 299 739	18 213 445

Актив признается 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 октября 2021 г. удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 0% (по состоянию на 1 января 2021 г. – 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, соответствие которым 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 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него;
- возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов обеспечения ссуд рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества;
- гарантии, предоставленные кредитными организациями с высоким рейтингом кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами;
- гарантийные депозиты;
- котируемые ценные бумаги.

Проверка недвижимости, предоставленной в качестве залогового обеспечения проводится не реже одного раза в год. Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 октября 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	-	-	-
Объекты жилой недвижимости	551 227	-	551 227
Итого залоговое обеспечение	551 227	-	551 227

ООО «Чайна Констракшн Банк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	-	-	-
Объекты жилой недвижимости	450 547	-	450 547
Итого залоговое обеспечение	450 547	-	450 547

По состоянию на 1 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г. Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения.

В таблице ниже представлена информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (активы с пониженным коэффициентом риска) после применения установленных пунктами дисконтов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Всего размер требований, в том числе:	66 876	64 756
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	14 961	5 200
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	759
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	43 288	51 195
требования участников клиринга с коэффициентом 20%	8 627	7 602

По состоянию на 1 октября 2021 г. в Банке отсутствуют обремененные активы.

Методики и модели ПВР

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

Кредитный риск контрагента

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

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 деятельности. Для оценки риска по каждому типу контрагента (корпоративные заемщики, банки контрагенты, физические лица), а также отрасли его деятельности (по корпоративным заемщикам) Банк располагает клиентоориентированными оценочными моделями и квалифицированным персоналом.

5.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 511-П от 03 декабря 2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины кредитного риска» по состоянию на 1 октября 2021 г. равна 109 392 тыс. рублей, на 1 января 2021 г. равна 205 676 тыс. рублей.

5.4 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и обязательств, подверженных риску изменения процентной ставки, а также пересмотр процентной ставки для договоров с плавающей процентной ставкой.

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.

5.5 Валютный риск

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка (без учета требований и обязательств по ПФИ, отраженных на внебалансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	19 697	4 304	49 773	16 518	90 292
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации			1 707 590		1 707 590
Средства в кредитных организациях	2 818 461	34 748	52 485	325 164	3 230 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			170 008		170 008
Чистая ссудная задолженность	3 401 082	3 074 733	11 414 331	211	17 890 357
Требование по текущему налогу на прибыль			2 905		2 905
Отложенный налоговый актив			83 561		83 561
Ценные бумаги по амортизированной стоимости			-		-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			827 021		827 021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			-		-
Прочие активы	1 632	30	20 094	-	21 756
Итого активов	6 240 872	3 113 815	14 327 768	341 894	24 024 348
Средства кредитных организаций	2 488 839	-	681 961	-	3 170 800
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 706 308	29 710	10 058 081	338 819	14 132 918
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-		-
Обязательства по текущему налогу на прибыль			-		-
Отложенное налоговое обязательство			40 496		40 496
Прочие обязательства	342	-	113 691	-	114 033

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года

Итого обязательств	6 195 489	29 710	10 894 229	338 819	17 458 247
Чистая балансовая позиция	45 383	3 084 105	3 433 539	3 075	6 566 101

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 октября 2021 г. в долларах США составляет 0,3203% от собственных средств, в евро 0,9961, фунты стерлингов 0,0026%; гонконгский доллар 0,0001%, китайский юань 0,0450% при нормативном значении не более 10%. На отчетную дату Банком были заключены сделки валютный СВОП, требования и обязательства по которым отражены на внебалансовых счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка (без учета требований и обязательств по ПФИ, отраженных на внебалансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	15 414	10 571	26 275	16 577	68 837
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	942 881	-	942 881
Средства в кредитных организациях	3 344 020	119 286	45 117	17 129	3 525 552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	26 624	-	26 624
Чистая ссудная задолженность	3 454 715	4 173 763	10 880 461	34	18 508 973
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	25 818	-	25 818
Отложенный налоговый актив	-	-	134 902	-	134 902
Ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	-	345 652	-	345 652
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	827 437	-	827 437
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	3 538	-	3 538
Прочие активы	547	30	31 890	4	32 471
Итого активов	6 814 696	4 303 650	13 290 595	33 744	24 442 685
Средства кредитных организаций	2 498 700	-	1 219 015	-	3 717 715
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 246 685	20 446	9 568 846	31 703	13 867 680
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	27 729	-	27 729
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	451	-	451
Отложенные налоговые обязательства	-	-	136 318	-	136 318
Прочие обязательства	1 207	193	139 837	3	141 240
Итого обязательств	6 746 592	20 639	11 092 196	31 706	17 891 133
Чистая балансовая позиция	68 104	4 283 011	2 198 399	2 038	6 551 552

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2021 г. в долларах США составляла 0,6251% от собственных средств, в евро 0,2511%, фунты стерлингов 0,0016%; гонконгский доллар 0,0001%, китайский юань 0,0298% .

5.6 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 октября 2021 г. и на 1 января 2021 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Размер (величина) операционного риска	123 788	136 439
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	2 475 765	2 728 788
чистые процентные доходы	1 435 724	1 813 643
чистые непроцентные доходы	1 040 041	915 145

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

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

5.7 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Правление Банка установило лимиты на отрицательные гэпы (разрывы) ликвидности по всем временным интервалам, соответствующие лимиты основаны на консервативной оценке возможностей Банка по мобилизации средств в случае чрезвычайной ситуации. Управление ликвидностью в Банке осуществляется Казначейством, независимый контроль риска ликвидности осуществляется Управлением риск менеджмента.

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

В случае, если реализации сценария неучтенного Банком, приведет к возникновению разрывов ликвидности, то для обеспечения непрерывности расчетов Банк будет привлекать ресурсы на платной основе, что повлечет реализацию риска ликвидности в форме возникновения непредвиденных расходов. В таком проявлении риск ликвидности должен будет покрываться дополнительным буфером в капитале. По состоянию на 1 октября 2021 г. размер надбавки по риску ликвидности равен 0,0113% к нормативу достаточности собственных средств (капитала) Банка, на 1 января 2021 г. размер надбавки составлял 0,016%.

У Банка отсутствует обязательство по соблюдению минимально допустимого значения нормативов краткосрочной ликвидности (НКЛ) и структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (НЧСФ).

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 октября 2021 г., данный коэффициент составил 83,077% (на 1 января 2021 г.: 83,185%)
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 октября 2021 г. данный коэффициент составил 117,962% (на 1 января 2021 г.: 102,830%).
- 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 октября 2021 г., данный коэффициент составил 53,248% (на 1 января 2021 г.: 69,577%).

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.

5.8 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 октября 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	90 292	-	-	-	90 292
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 707 590	-	-	-	1 707 590
Средства в кредитных организациях	67 953	-	3 161 502	1 403	3 230 858
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 008	-	-	-	170 008
Чистая ссудная задолженность	17 722 787	-	-	167 570	17 890 357
Ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	2 905	-	-	-	2 905
Отложенный налоговый актив	83 561	-	-	-	83 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	827 021	-	-	-	827 021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	18 780	-	2 925	51	21 756
Итого активов	20 690 897	-	3 164 427	169 024	24 024 348
Средства кредитных организаций	-	-	-	3 170 800	3 170 800
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 832 358	-	-	1 300 560	14 132 918
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	40 496	-	-	-	40 496
Прочие обязательства	113 730	-	-	303	114 033
Итого обязательств	12 986 584	-	-	4 471 663	17 458 247

Активы и обязательства, указанные по графе «Прочие страны» в основном сосредоточены в Китайской Народной Республике.

В таблице ниже представлен анализ по состоянию на 1 января 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	68 837	-	-	-	68 837
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	942 881	-	-	-	942 881
Средства в кредитных организациях	64 160	-	3 460 105	1 287	3 525 552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 624	-	-	-	26 624
Чистая ссудная задолженность	18 027 789	-	315 273	165 911	18 508 973
Ценные бумаги по амортизированной стоимости	345 652	-	-	-	345 652
Требование по текущему налогу на прибыль	25 818	-	-	-	25 818
Отложенный налоговый актив	134 902	-	-	-	134 902
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	827 437	-	-	-	827 437
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 538	-	-	-	3 538
Прочие активы	30 925	-	1 484	62	32 471
Итого активов	20 498 563	-	3 776 862	167 260	24 442 685
Средства кредитных организаций	-	-	-	3 717 715	3 717 715
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 317 603	-	-	2 550 077	13 867 680

ООО «Чайна Констракшн Банк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 729	–	–	–	27 729
Обязательства по текущему налогу на прибыль	451	–	–	–	451
Отложенное налоговое обязательство	136 318	–	–	–	136 318
Прочие обязательства	140 164	–	231	845	141 240
Итого обязательств	11 622 265	–	231	6 268 637	17 891 133

Активы и обязательства, указанные по графе «Прочие страны» в основном сосредоточены в США, Сингапуре и Гонконге.

5.9 Правовой риск

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

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

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

6. 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.

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
Активы			
Средства в кредитных организациях	362 248	-	-
Предоставленные межбанковские кредиты	-	-	-
Судная задолженность	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Прочие активы	30	-	-
Обязательства			
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства кредитных организаций	3 174 064	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	75 560	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Внебаланс			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	0	-	53 088

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
Активы			
Денежные средства	3 000 515	-	-
Прочие активы	30	-	-
Обязательства			
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства кредитных организаций	3 717 715	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	70 124	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Внебаланс			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	1 009 576	-	816 013

По состоянию на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. 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 9 месяцев 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	1 250	0	23 409
Процентные расходы	(40 378)	(327)	(45)
Доходы по операциям с иностранной валютой	254	24	0
Расходы по операциям с иностранной валютой	(2 119)	(103)	0
Комиссионные доходы	441	23	0
Комиссионные расходы	(199)	0	0
Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	3 449	0	0

