

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна Констракшн Банк» за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	30
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	31
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	31
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	31
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	32
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	32
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	32
3.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	36
3.3	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	38
3.4	Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты	38
3.5	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год.....	39
3.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	39
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	40
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	40
4.1.2	Чистая ссудная задолженность	40
4.1.3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	41
4.1.4	Прочие активы	42
4.1.5	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
4.1.6	Средства кредитных организаций.....	42
4.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43
4.1.8	Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль	43
4.1.9	Собственные средства.....	44
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	44
4.2.1	Информация об основных компонентах расхода по налогам, уплаченным Банком, представлена далее:	44
4.2.2	Вознаграждение работникам	45
4.2.3	Прочие операционные расходы	45
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	45
4.3.1	Элементы капитала	47
4.3.2	Инструменты капитала.....	49
4.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	50
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	51
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	51
5.1	Интегрированное управление рисками	51
5.2	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме ...	54
5.3	Кредитный риск.....	54
5.3.1	Методики и модели ПВР	58
5.3.2	Кредитный риск контрагента.....	58
5.3.3	Рыночный риск.....	58
5.3.4	Процентный риск	58
5.3.5	Валютный риск.....	59
5.4	Операционный риск.....	61
5.5	Риск ликвидности.....	62
5.6	Географическая концентрация рисков	64
5.7	Правовой риск.....	64
6.	Информация об операциях со связанными сторонами	65
7.	Операции с контрагентами – нерезидентами	66

8.	Информация о системе оплаты труда	67
9.	Раскрытие информации	70

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «Чайна Констракшн Банка» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 25 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Чайна Констракшн Банк».

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

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

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

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

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

Годовая отчетность планируется к утверждению собранием единственного участника Банка не позднее 30 апреля 2019 года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

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

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

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

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

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

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

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

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Основные результаты 2018 года

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы	26 030 367	33 259 570
Капитал	6 255 529	5 901 543
Прибыль до налогообложения	468 309	717 643
Прибыль после налогообложения	347 111	552 156

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П, за 2018 год увеличился на 353 986 тыс. рублей и составил 6 255 529 тыс. рублей. Основные факторы, которые повлияли на увеличение капитала: заработанная чистая прибыль. На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III, который осуществляется в течение 5 лет по некоторым позициям расчета.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2019 года равен 45,24 %, на 1 января 2018 равен 66,75%, снижение за год на 21,51 %.

По итогам работы Банка за 2018 год прибыль до налогообложения составила 468 309 тыс. рублей (2017 г: 717 643 тыс. рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации за 2018 год составила 121 198 тыс. рублей (2017 г: 165 487 тыс. рублей), в том числе налог на прибыль в размере 102 249 тыс. рублей (2017 г: 149 044 тыс. рублей).

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

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

- Положение Банка России от 27 февраля 2018 г. № 579-П «О Платежных операциях в кредитных организациях и порядке его применения»;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 100 тыс. руб., подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 100 тыс. руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

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

	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 7
Банковское оборудование	7 – 10
Мебель	5 – 7
Транспортные средства	3
Сейфовое оборудование	20 – 25

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

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

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

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов.

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

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

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

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

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

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

Банком применяется оценка на индивидуальной основе.

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

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

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2018 году Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 2290 тыс. руб.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно

ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов: налог на прибыль в сумме 1 337 тыс. руб., налог на имущество 1 719 тыс. руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете на общую сумму 4 873 тыс. руб.
- восстановление резерва по прочим потерям на сумму 54 тыс. руб.

3.4 Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты

Банк России реализует денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции и его приоритетом является обеспечение ценовой стабильности, то есть стабильно низкой инфляции. С учетом особенностей российской экономики установлена цель – инфляция вблизи 4% постоянно.

Денежно-кредитная политика воздействует на экономику через процентные ставки, основным ее параметром является ключевая ставка Банка России. Ввиду распределенного во времени характера действия денежно-кредитной политики на экономику Банк России при принятии решений исходит из прогноза развития экономики и оценки рисков для достижения цели по инфляции на среднесрочном временном горизонте, а также учитывает возможные риски для устойчивости экономического роста и финансовой стабильности.

Элементом взвешенного подхода является опора в принятии решений на долгосрочные тенденции и факторы длительного действия, а не краткосрочные события. Эффекты действия различных факторов оцениваются Банком России в рамках макроэкономического прогноза. При этом Банк России придерживается консервативного взгляда при формировании предпосылок макроэкономического прогноза, что предупреждает недооценку рисков как для инфляции, так и для экономического роста при принятии решений по ключевой ставке. Кроме того, Банк России придает большое значение последовательности и прозрачности своих действий, что способствует формированию не только ценовой стабильности, но и предсказуемости изменения финансовых условий и формированию доверия к политике Центрального Банка Российской Федерации.

Банк России проводит активную информационную политику, разъясняя причины и ожидаемые результаты своих решений в области денежно-кредитной политики, понимание которых широкой общественностью имеет большое значение для повышения действенности мер Банка России.

Банк России продолжит проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики, направленной на снижение инфляции при сохранении стабильности финансовой системы и экономики в целом. При этом возможности для снижения номинальных ставок процента будут ограничены, и умеренно жесткие денежно-кредитные условия сохранятся достаточно продолжительное время. При принятии решений по ключевой ставке Банк России будет оценивать инфляционные риски и соответствие динамики экономического роста.

Несмотря на сохранение относительно благоприятных внешних финансовых условий, возможности привлечения средств на мировых рынках для российских заемщиков будут по-прежнему ограничены действием международных финансовых санкций в отношении России, сохранение которых на всем прогнозном горизонте учитывается в сценариях. Вместе с тем сдерживающий эффект этих ограничений продолжит ослабевать, в том числе за счет диверсификации источников привлечения финансовых средств с международных рынков, включая не затронутые санкциями источники. В совокупности внешние финансовые и торговые условия для России на прогнозном горизонте останутся фактором, сдерживающим экономическое развитие. Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказывать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год

В Учетной политике на 2018 год Банком были учтены изменения, внесенные Банком России Указанием от 06.12.2017 № 4637-У в Указание Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», а также изменения по базовой ставке страховых взносов, подлежащих уплате Банками – участниками системы страхования вкладов в фонд обязательного страхования вкладов. Изменения, внесенные Указанием Банка России от 15.02.2018 № 4722-У в «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 г.

Программа внедрения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в РСБУ.

Банк использует Модуль ФАО (финансовые активы и обязательства) – аналитический модуль для расчета показателей для применения требований МСФО 9. До внедрения данного модуля Банком были классифицированы финансовые активы и обязательства, отнесены по категориям, разработана методология учета, затем был разработан план график внедрения решения по МСФО 9:

- Подготовительные работы
- Настройка решения
- Обучение сотрудников
- Тестовая конвертация
- Запуск в промышленную эксплуатацию.

Первоначальный эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ.

Банк не ожидает значительного эффекта от первоначального применения МСФО 9 на прибыль 2018 года и капитал Банка, начиная с 01 января 2019 года, рассчитанного по Положению Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с учетом корректировок, рекомендованных письмами Банка России, не смотря на то, что фактический эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ с 1 января 2019 года может отличаться от оценочного в результате изменений балансовой позиции, рыночных условий и прогнозных экономических допущений.

3.6 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 2018 году 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

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Денежные средства	59 248	102 890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	941 443	1 289 507
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	41 636	103 324
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	406 894	58 970
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 449 221	1 554 691

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

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в пункте 5.3.5 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 6 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	3 854 770	2 847 609
Договоры уступки требования	552 450	-
Межбанковские кредиты, в том числе:	18 866 578	28 162 226
средства, размещенные в Банке России	10 522 000	21 223 940
средства, размещенные по сделкам РЕПО	-	5 702 365
Прочие размещенные средства	26 717	130 452
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(21 393)</i>	<i>(13 053)</i>
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	23 279 122	31 127 234
Физические лица		
Ипотечные кредиты	147 747	168 093
Потребительские кредиты	2 399	2 182
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(380)</i>	<i>(509)</i>
Чистая ссудная задолженность физических лиц	149 766	169 766
Итого чистая ссудная задолженность	23 428 888	31 297 000

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	18 882 323	28 288 265
Металлургическая промышленность	567 401	470 449
Химическая промышленность (в том числе добыча сырья)	552 450	-
Транспортные услуги	486 294	483 842
Нефтеперерабатывающее производство	1 090 402	1 008 004
Бумажная промышленность	826 700	293 760
Добыча полезных ископаемых	464 237	384 914
Строительство	-	198 000
Торговля	409 315	-
Физические лица	149 766	169 766
Итого чистая ссудная задолженность	23 428 888	31 297 000

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности, анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в пунктах 5.3.4, 5.3.5, 5.5 и 5.6 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 6 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Банковское оборудование	Мебель и иное офисное оборудование	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	-	1 254	20 603	11 525	8 544	41 926
Поступления	-	-	924	13 693	186	14 803
Выбытия	-	-	168	-	-	168
Амортизационные отчисления	-	146	2 533	2 794	1 920	7 393
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	-	125	1 526	21 449	2 244	25 344
Накопленная амортизация	-	1 129	19 833	3 769	6 486	31 217
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	-	1 254	21 359	25 218	8 730	56 561
Поступления	-	-	306	-	764	1 070
Выбытия	-	-	890	13 726	160	14 776
Амортизационные отчисления по оставшимся за 2017 г.	-	-	596	1 434	984	3 014
Амортизационные отчисления по выбывшим за 2017 г.	-	-	67	1 038	9	1 114
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	-	125	537	8 001	2 009	10 672
Накопленная амортизация	-	1 129	20 237	3 491	7 325	32 182
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	-	1 254	20 775	11 492	9 334	42 855
Поступления	-	-	2 549	2 772	-	798 020
Выбытия	792 699	-	1 433	7 282	131	8 846
Амортизационные отчисления по оставшимся за 2018	926	-	425	738	985	3 074
Амортизационные отчисления по выбывшим за 2018	-	-	-	702	21	723
Обесценение (убыток)	4 199	-	-	-	-	4 199
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	787 574	125	2 661	4 546	1 002	795 908
Накопленная амортизация	926	1 129	19 230	2 436	8 201	31 922
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	788 500	1 254	21 890	6 982	9 203	827 829

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

Нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость нематериальных активов составила 41 782 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 29 391 тыс. руб.), остаточная стоимость нематериальных активов составила 35 774 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 24 568 тыс. руб.).

Материальные запасы и капитальные вложения

Капитальные вложения в сумме 1 795 тыс. руб., учитываемые на балансовом счете 60415, состоят из еще не введенного в эксплуатацию банковского оборудования (на 1 января 2018 года – 1 795 тыс. руб.). Созданный по ним резерв на возможные потери составляет 628 тыс. руб. (на 1 января 2018 года - 359 тыс. руб.).

Инвентарь и запасные части в сумме 963 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 1 063 тыс. руб.) и материалы в сумме 164 тыс. руб. состоят из комплектующих и расходных материалов для офисной и компьютерной техники и материальных запасов (на 1 января 2018 года – 238 тыс. руб.).

4.1.4 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	58 639	31 138
Прочее	1 311	235
Резервы на возможные потери	(20)	(263)
Итого прочие финансовые активы	59 930	31 110
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	7 666	7 973
Предоплата за услуги	16 901	12 357
Прочее	2 425	3 103
Резервы на возможные потери	(2 197)	(1 480)
Итого прочие нефинансовые активы	24 795	21 953
Итого прочие активы	84 725	53 063

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала. Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в пунктах 5.3.5 и 5.5 данной Пояснительной информации.

4.1.5 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	7 930
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	445	-

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 г. являются производственные финансовые инструменты (ПФИ) – сделки СВОП, заключенные Банком на внебиржевом рынке (на 1 января 2018 аналогичные сделки), базовыми валютами являются российские рубли и доллары США (на 1 января 2018 – российские рубли и доллары США).

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

4.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Полученные межбанковские кредиты	6 134 589	748 803
Корреспондентские счета	274 431	307 265
Итого средства кредитных организаций	6 409 020	1 056 068

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица	12 993 192	25 696 514
Текущие/расчетные счета	6 000 318	6 388 258
Срочные депозиты	6 977 510	19 302 398
Прочие средства	15 364	5 858
Физические лица	233 215	186 617
Текущие счета/счета до востребования	88 190	102 006
Срочные вклады	145 022	84 607
Индивидуальные предприниматели	3	4
Итого средства клиентов не являющихся кредитными организациями	13 226 407	25 883 131

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургическая и добывающая промышленность	633 265	5	6 221 467	24
Торговля	1 968 451	15	1 850 830	7
Деятельность в области электросвязи и телекоммуникаций	142 596	1	292 917	1
Финансовая деятельность и консультирование	1 106 569	8	549 102	2
Прочее	671 323	5	1 110 429	4
Энергетика	807 611	6	266 693	1
Нефтегазовая отрасль	914 315	7	1 742 093	7
Строительство зданий	6 395 463	48	10 858 601	42
Производство машин и оборудования	353 599	3	2 804 382	11
ИП	3	-	4	-
Физические лица	233 212	2	186 613	1
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 226 407	100	25 883 131	100

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 5.3.5 и 5.5. данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 6 данной Пояснительной информации.

4.1.8 Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	3 503	6 658
Обязательства по уплате процентов	74 202	371 004
Прочие обязательства	12 907	1 523
Итого прочие финансовые обязательства	90 612	379 185
Прочие нефинансовые обязательства		
Налог на прибыль к уплате	-	1 743
Начисленные затраты на вознаграждения работникам (неиспользованный ежегодный отпуск)	25 885	9 905
Отложенные выплаты по приобретениям	-	7
Прочие налоги к уплате	4 775	3 419
Итого прочие нефинансовые обязательства	30 660	15 074
Итого прочие обязательства и обязательства по текущему налогу на прибыль	121 272	394 259

В связи с выплатой ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль, на конец 2018 года образовалась переплата по текущему налогу на прибыль в размере 29 647 тыс. руб. За 2017 год обязательство по текущему налогу на прибыль составило 1 743 тыс. руб.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в пунктах 5.3.5 и 5.5 данной Пояснительной информации. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в пункте 6 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Собственные средства

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тыс. рублей (2017 год: 4 200 000 тыс. руб.) и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 тыс. руб. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

В 2018 году в составе финансового результата была признана сумма отрицательных курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с операциями с иностранной валютой в размере 53 768 тыс. руб. (2017 год: положительная курсовая разница в размере 714 671 тыс. руб.).

В составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражен доход в сумме 5 674 тыс. руб., являющийся положительной переоценкой по справедливой стоимости сделок СВОП (2017 год: доход в сумме 10 333 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Налог на прибыль	102 249	149 044
Прочие налоги, в т. ч.:	18 949	16 443
- НДС	17 123	15 856
- налог на имущество	1 765	503
- транспортный налог	8	8
- прочие налоги и пошлины	53	76
Итого	121 198	165 487

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%). В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	102 318	146 870
Изменение отложенного налога	(69)	2 174
Всего расходов по налогу на прибыль	102 249	149 044

4.2.2 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, отраженных в Отчете о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	Доля в общем объеме, %	2017 г.	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения	341 904	99	266 081	100
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	250 353	73	190 498	72
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	50 261	15	33 023	12
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда (взносы внебюджет)	36 495	11	29 846	11
Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме	4 795	1	12 714	5
Долгосрочные вознаграждения	1 953	1	-	-
Общая сумма	343 857	100	266 081	100

В 2018 и 2017 годах Банк не производил выплат вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, членам Совета директоров. Информация о вознаграждении работникам, осуществляющим функции принятия рисков раскрыта в пункте 8 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2019 года списочная численность персонала составила 83 человек (на 1 января 2018 года – 77).

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.

4.2.3 Прочие операционные расходы

В течение 2018 и 2017 годов 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 пункте 4.1.3.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

- (i) Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России и Базельским соглашением. Внутренними документами Банк ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие регуляторные требования на 2.5%. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее-Инструкция №180-И), а также Положение от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Общая сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2019 г., составляла 6 225 529 тыс. руб. (2018 года: 5 901 543 тыс. руб.).

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

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

В течение 2018 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. При расчете норматива достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 года Банк использовал официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России на 31 декабря 2018 года.

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

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

4.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	4 200 000	4 200 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	86 306	58 698
Прибыль отчетного года (подтвержденная аудитором)	335 191	552 156
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	1 639 806	1 115 257
Нематериальные активы	(35 774)	(24 568)
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Базовый капитал	5 890 338	5 901 543
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 890 338	5 901 543
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	6 225 529	5 901 543

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

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2019 года	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2018 года
Достаточность базового капитала	4,5	42,794	4,5	66,749
Достаточность основного капитала	6,0	42,794	6,0	66,749
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	45,243	8,0	66,749

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	8 335 717	1 883 589
- 1 группа (риск 0%)	-	-
- 2 группа (риск 20%)	1 207 073	176 970
- 3 группа (риск 50%)	954 796	670 928
- 4 группа (риск 100%)	6 173 848	1 035 691
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	376 089	1 552 120
Рыночный риск (РР)	-	4 943
Операционный риск (ОР*12,5)	183 414	141 958
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 705 673	3 278 701
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	499	5 173
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2015 года	227	2 350
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	49 285	340 066
Итого активы, взвешенные по уровню риска	13 760 165	8 841 417

В 2018 и 2017 гг. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

На годовом общем собрании участников Банка планируется чистую прибыль 347 111 тыс. руб. направить на пополнение резервного фонда Банка в размере 17 356 тыс. руб, 329 755 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним: <i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Создание резервов на возможные потери, в том числе:	61 157	216 138
средства на корреспондентских счетах	43 148	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8 190	204 656
по начисленные процентным доходам	544	1 350
по иным балансовым активам	9 275	10 132
Восстановление резервов на возможные потери, в том числе:	52 203	218 484
средства на корреспондентских счетах	36 586	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 541	208 015
по начисленные процентным доходам	586	1 326
по иным балансовым активам , в том числе	8 462	9 143
восстановлено за счет резерва	28	-
Итого резервы на возможные потери на отчетную дату, в том числе	24 618	15 664
средства на корреспондентских счетах	10 421	-
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11 352	13 563
по начисленные процентным доходам	20	61
по иным балансовым активам	2 825	2 040

4.3.2 Инструменты капитала

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2019 года.

(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 200 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	19 635 427	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	833 976	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	35 774	X	X	X
3.1.1	из них: деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	35 774	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	35 774
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 290	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 290	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

№ п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 877 418	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

На 1 января 2019 года показатель финансового рычага составил 18,4% (на 1 января 2018 года – 13,6%). На изменение показателя финансового рычага оказали влияние следующие основные компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Величина риска по ПФИ	9 978	10 346
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	6 185 410	10 411 678

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

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имеет не выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках, а также в Банке России.

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

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

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

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

- Единственный участник Банка;
- Совет директоров;
- Правление;

- Председатель Правления;
- Комитет по Комплаенсу;
- Управление риск-менеджмента (УРМ);
- Юридическое управление (ЮО);
- Служба внутреннего контроля (СВК).

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

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

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

Юридическое управление организует управление правовым риском.

Система контроля и мониторинга рисков включает в себя:

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

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

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;

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

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

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

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

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

В целях эффективного управления капиталом с учетом всех принимаемых рисков Банком разработаны и внедрены ВПОДК (информация раскрыта в п.3.3). В рамках своей Стратегии Банк ограничил минимальный уровень достаточности капитала на уровне, превышающем соответствующие регуляторные требования на 2.5%.

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

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

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

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

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

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т.ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.

- По всем основным видам рисков Банком осуществляется стресс-тестирование на основе кризисных сценариев изменения риск – факторов. Стресс-тестирование осуществляется в целях определения размера возможных потерь, а также условий превышения критической величины потерь.
- Оценка совокупного риска Банка осуществляется путем суммирования оценок риска по отдельным его видам.

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

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

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

(в %)	Нормативное значение	На 1 января 2019 года	Нормативное значение	На 1 января 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	45,24	Свыше 8%	66,75
Минимальное значение за период		45,24		31,50
Максимальное значение за период		60,58		66,75

Нарушений по данным требованиям в 2018 году не было (2017 год: не было).

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон раскрыта в п. 5.6, видов валют в п. 5.3.5, заемщиков и видов их деятельности в п. 4.1.2. данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

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

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

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

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

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

5.3 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	11 729 775	22 922 155
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 207 073	884 849
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	954 796	1 341 856
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	6 173 848	1 035 691
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	20 065 792	26 184 551

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

Ниже приведена информация о совокупном объеме кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Средства на корреспондентских счетах	213 501	35 947
Ссудная задолженность	8 541 865	3 718 020
Условные обязательства кредитного характера	2 705 673	3 278 702
Производственные финансовые инструменты	499	5 173
Совокупный объем кредитного риска	11 461 538	7 037 842

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	162,294	28,357,311	20,951	28,540,556
II категория качества	-	1,262,852	19,627	1,282,479
III категория качества	-	1,491,845	6,028	1,497,873
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	198,554	534	199,088
Итого	162,294	31,310,562	47,140	31,519,996
Итого расчетного резерва	-	958,268	4,347	962,615
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	13,562	2,102	15,664
Итого	162,294	31,297,000	45,038	31,504,332

Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 31 декабря 2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 0% (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 0%).

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

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

- требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него;

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

В качестве приоритетных видов обеспечения ссуд рассматриваются:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Всего размер требований, в том числе	122 289	340 066
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	15 404	-
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	53 034	50 058
требования участников клиринга с коэффициентом 20%	53 851	288 159

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

5.3.1 Методики и модели ПВР

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

5.3.2 Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

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

5.3.3 Рыночный риск

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П по состоянию на 1 января 2019 года равна нулю, на 1 января 2018 года составила 4 943 тыс. руб.

5.3.4 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с ухудшения финансового положения 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 пассивов, 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.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом в рублях:

Сценарий	На 1 января 2018		На 1 января 2019	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(79 505,71)	(79 505,71)	(82 062,90)	(82 062,90)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	79 505,71	79 505,71	82 062,90	82 062,90
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(159 011,42)	(159 011,42)	(164 125,80)	(164 125,80)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	159 011,42	159 011,42	164 125,80	164 125,80

в долларах США:

Сценарий	На 1 января 2018		На 1 января 2019	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(51 039,51)	(51 039,51)	(75 687,10)	(75 687,10)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	51 039,51	51 039,51	75 687,10	75 687,10
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(102 079,02)	(102 079,02)	(151 374,20)	(151 374,20)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	102 079,02	102 079,02	151 374,20	151 374,20

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.

5.3.5 Валютный риск

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

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

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

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2019 года в долларах США составляет 0.44% от собственных средств, в евро 0.12%, при нормативном значении не более 10%. На отчетную дату Банком были заключены сделки валютный СВОП, требования и обязательства по которым отражены на вне-балансовых счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В таблице ниже представлен общий анализ активов и обязательств Банка (без учета требований и обязательств по ПФИ, отраженных на вне-балансовых счетах) в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	35,219	3,191	64,366	114	102,890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1,578,058	-	1,578,058
Средства в кредитных организациях	47,226	2,666	96,329	16,073	162,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7,930	-	7,930
Чистая ссудная задолженность	8,852,908	13	22,443,892	187	31,297,000
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	18,136	-	18,136
Отложенный налоговый актив	-	-	2,221	-	2,221
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	37,978	-	37,978
Прочие активы	13,268	-	39,795	-	53,063
Итого активов	8,948,621	5,870	24,288,705	16,374	33,259,570
Средства кредитных организаций	748,803	-	307,265	-	1,056,068
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,905,040	5,806	17,957,511	14,774	25,883,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	1743	-	1,743
Прочие обязательства	52,473	23	340,019	1	392,516
Итого обязательств	8,706,316	5,829	18,606,538	14,775	27,333,458
Чистая балансовая позиция	242,305	41	5,682,167	1,599	5,926,112

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Если бы на 31 декабря 2019 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 38 965 тысяч российских рублей больше (на 38 965 тысяч российских рублей меньше);

Если бы на 31 декабря 2017 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 72 692 тысячи российских рублей больше (на 72 692 тысячи российских рублей меньше);

5.4 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Размер (величина) операционного риска	183 414	141 958
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	3 668 278	2 839 154
- чистые процентные доходы	2 196 378	1 726 058
- чистые непроцентные доходы	1 471 900	1 113 096

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

- Разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;

- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций, проводится его периодическое тестирование.

5.5 Риск ликвидности

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 69,6% (2017 г.: 150,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 110,4% (2017 г.: 138,3%).
- 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 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 48,9% (2017 г.: 38,0%).

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	59 248	-	-	-	-	59 248
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 139 378	-	-	-	-	1 139 378
Средства в кредитных организациях	448 530	-	-	-	-	448 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	18 883 121	1 024 728	97 128	3 329 306	94 605	23 428 888
Требование по текущему налогу на прибыль	-	29 647	-	-	-	29 647
Отложенный налоговый актив	2 290	-	-	-	-	2 290
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	833 976	-	-	-	-	833 976
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 685	-	-	-	-	3 685
Прочие активы	63 300	16 733	4 674	18	-	84 725
Итого активов	21 433 528	1 071 108	101 802	3 329 324	94 605	26 030 367
Средства кредитных организаций	5 505 902	0	903 118	-	-	6 409 020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 809 772	589 574	42 957	784 104	-	13 226 407
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	445	-	-	-	-	445
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	39 577	15 684	17 103	48 908	-	121 272
Итого обязательств	17 355 696	605 258	963 178	833 012	-	19 757 144
Разрыв ликвидности	4 077 832	465 850	(861 376)	2 496 312	94 605	6 273 223
Совокупный разрыв ликвидности	4 077 832	4 543 682	3 682 306	6 178 618	6 273 223	-

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	102,890	-	-	-	-	102,890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,578,058	-	-	-	-	1,578,058
Средства в кредитных организациях	141,499	-	795	20,000	-	162,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,930	-	-	-	-	7,930
Чистая ссудная задолженность	28,248,521	333,399	15,097	2,594,226	105,757	31,297,000
Требование по текущему налогу на прибыль	-	18,136	-	-	-	18,136
Отложенный налоговый актив	-	2,221	-	-	-	2,221
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	37,978	-	-	-	-	37,978
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	33,757	14,246	4,270	790	-	53,063
Итого активов	30,150,633	368,002	20,162	2,615,016	105,757	33,259,570
Средства кредитных организаций	307,265	-	-	748,803	-	1,056,068
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21,470,867	3,857,524	43,881	510,859	-	25,883,131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1,743	-	-	-	1,743
Прочие обязательства	135,139	235,956	655	20,766	-	392,516
Итого обязательств	21,913,271	4,095,223	44,536	1,280,428	-	27,333,458
Разрыв ликвидности	8,237,362	(3,727,221)	(24,374)	1,334,588	105,757	5,926,112
Совокупный разрыв ликвидности	8,237,362	4,510,141	4,485,767	5,820,355	5,926,112	-

5.6 Географическая концентрация рисков

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

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	59 248	-	-	-	59 248
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 139 378	-	-	-	1 139 378
Средства в кредитных организациях	41 637	-	400 961	5 932	448 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	21 259 486	1 576 696	552 450	40 256	23 428 888
Требование по текущему налогу на прибыль	29 647	-	-	-	29 647
Отложенный налоговый актив	2 290	-	-	-	2 290
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	837 661	-	-	-	837 661
Прочие активы	75 364	5 630	2 716	1 015	84 725
Итого активов	23 444 711	1 582 326	956 127	47 203	26 030 367
Средства кредитных организаций	2 800 000	-	-	3 609 020	6 409 020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 344 978	73	2	1 881 354	13 226 407
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	445	-	-	-	445
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	115 686	-	79	5 507	121 272
Итого обязательств	14 261 109	73	81	5 495 881	19 757 144

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	64 366	-	38 410	114	102 890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 578 058	-	-	-	1 578 058
Средства в кредитных организациях	103 324	-	-	58 970	162 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7 930	7 930
Чистая ссудная задолженность	29 689 169	1 491 845	-	115 986	31 297 000
Требование по текущему налогу на прибыль	18 136	-	-	-	18 136
Отложенный налоговый актив	2 221	-	-	-	2 221
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 978	-	-	-	37 978
Прочие активы	46 369	5 595	-	1 099	53 063
Итого активов	31 539 621	1 497 440	38 410	184 099	33 259 570
Средства кредитных организаций	-	-	-	1 056 068	1 056 068
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 853 490	162	-	1 029 479	25 883 131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 743	-	-	-	1 743
Прочие обязательства	385 438	1	-	7 078	392 517
Итого обязательств	25 240 671	163	-	2 092 625	27 333 459

5.7 Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск того, что Банк может понести убытки в связи с несоблюдением законов и нормативных документов, а также в связи с неисполнением заключенных договоров, юридическими ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы (непоследовательность законодательства РФ, отсутствие

правовых норм в отношении регулирования некоторых вопросов, возникающих в ходе деятельности Банка), а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

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

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

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.

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

	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Средства на корсчетах	375 533	-	-
Предоставленные межбанковские кредиты	-	-	1 176 322
Предоставленные кредиты	-	9 535	-
Прочие размещенные средства	-	-	-
Требования по взаиморасчетам	-	-	-
Требования по расчетным операциям	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Прочие активы	-	29	-
Обязательства			
Средства на счетах клиентов	-	42 124	-
Средства кредитных организаций	3 609 020	-	2 800 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	445	-	-
Прочие обязательства	4 962	118	3 529
Вне-баланс			
Подтверждение безотзывных аккредитивов	713 981	-	20
Гарантии полученные	1 815 684	-	-

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

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

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

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

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

7. Операции с контрагентами – нерезидентами

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	406 894	58 970
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	2 169 783	1 533 031
- банкам - нерезидентам	-	-
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 129 146	1 491 845
- физическим лицам - нерезидентам	40 637	41 186
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
- имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 490 450	2 085 709
- банков - нерезидентов	3 609 020	1 056 068
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 717 166	894 124
- физических лиц – нерезидентов	164 264	135 517

8. Информация о системе оплаты труда

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, требованиям Банка России, Единственного участника в области оплаты труда, в части не противоречащей действующему законодательству РФ в Банке разработана Политика в области оплаты труда работников ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – Политика оплаты труда), утвержденная Советом директоров Банка.

Политикой оплаты труда предусмотрено четыре типа ключевых показателей -KPI индикаторов:

- операционная эффективность;
- развитие бизнеса;
- система управления рисками и внутреннего контроля;
- эффективность управления (интенсивность операционной нагрузки).

При оценке операционной эффективности рассматриваются чистая прибыль, доходность активов, соотношение затрат к расходам. В индикаторе развития бизнеса учитываются: рост количества клиентов, депозитов, доля международного бизнеса в юанях и другие. Индикатор системы управления рисками и внутреннего контроля является ключевым и учитывает уровень управления рисками и оценку системы внутреннего контроля в Банке.

Основными целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, требованиям Банка России, Единственного участника в области оплаты труда, в части не противоречащей действующему законодательству РФ;
- обеспечение контроля со стороны Совета директоров за надлежащим функционированием системы оплаты труда в Банке, независимая оценка Советом директоров соответствия системы оплаты труда в Банке Стратегии Банка, осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений;
- регламентация всех используемых в Банке форм оплаты труда и иных выплат;
- привлечение и удержание Работников Банка, их мотивация на устойчивое развитие Банка, достижение долгосрочных целей и реализацию Стратегии Банка.

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях надлежащей материальной мотивации персонала Банка, стимулирующие к принятию рисков в пределах риск-аппетита и достижению долгосрочных целей Банка, отвечают характеру и масштабам деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со Стратегией Банка, системами управления рисками и внутреннего контроля.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе выработки показателей принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника, в то же время показатели неразрывно связаны со Стратегией Банка. Показатели могут корректироваться в течение года, при изменении Стратегии и операционных планов Банка.

Для Членов исполнительных органов применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, а также показателях и рисках курируемых ими подразделений. Показатели для определения нефиксированной части оплаты труда руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Показатели для работников подразделений, не являющихся зарабатывающими, определяются в основном качественными показателями и могут быть, в том числе основаны на показателях, характеризующих качество и доступность предоставляемых ими услуг.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объема операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов), в т.ч. показатели, учитываемые в KPI-индикаторах.
- К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:
- количество и качество реализованных проектов, умение работать в команде, эффективность коммуникаций и постановки задач, умение вовлечь и мотивировать сотрудников (если применимо);
- адаптация и выполнение вновь вводимых требований, стандартов, рекомендаций регулятора, Единственного участника, отраслевых стандартов и т.п.;
- соблюдение законодательства, политик и процедур, установленных внутренними документами Банка;
- выполнение сотрудником работ по различным направлениям деятельности, принятие самостоятельных решений;
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников в достижении общекорпоративных целей и отраженные в Стратегии Банка и соответствующих решениях Правления Банка.

К качественным показателям в том числе в обязательном порядке относятся:

- нарушение норм и принципов профессиональной этики и
- сознательное искажение отчетных данных Банка и (или) недостоверное искажение справедливой стоимости активов.

При определении размеров нефиксированной части оплаты труда, начисляемых отдельным работникам, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет Нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- применение к Членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности); Данный принцип применяется только в случае если рассчитанная нефиксированная часть оплаты труда до корректировки превысила 5 должностных окладов;
- общий объем нефиксированной части оплаты труда, выплачиваемой работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не более 50%.

На решения о выплате вознаграждения не влияют субъективные факторы, такие как, необходимость выплаты бонусов, размеры которых соответствуют рыночному уровню, независимо от результатов деятельности или принятых рисков. Нефиксированная часть оплаты труда может снижаться до нуля.

Банк постоянно совершенствует систему оплаты труда с учетом требований российского законодательства и подходов Головного Банка для обеспечения наиболее полного соответствия материального вознаграждения Стратегии развития Банка, уровню принимаемых рисков и масштабу деятельности, а также обеспечения материальной заинтересованности работников в финансовом результате Банка и наиболее полного раскрытия потенциала работников.

В частности в 2018 году были введены новые количественные и качественные показатели эффективности деятельности для каждого сотрудника Банка (протестировано в 2017 г. для применения в 2018 году), введены новые количественные показатели оценки эффективности деятельности по Банку в целом, доля качественных показателей эффективности системы оценки рисков и комплаенс-процедур составляет 40%.

В 2018 году Советом Директоров Банка принято решение назначить ответственным за подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга, и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков г-на Ши Юншуань, Комитет по вознаграждениям в составе Совета директоров не формировать. Соответствующие заседания Совета Директоров проводить не реже одного раза в календарный год.

Информация о выплатах (вознаграждениях) сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, содержит информацию о выплатах следующим категориям:

- членам коллегиального исполнительного органа Банка – Правления: Председателю Правления, его заместителю, членам Правления;
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков: Начальнику Казначейства, Заведующей Кассой, Начальнику отдела по работе на финансовых рынках, Специалисту Отдела по работе на финансовых рынках.

По состоянию на 1 января 2019 года списочная численность членов исполнительных органов и иных сотрудников, ответственных за принимаемые риски, составила 8 человек (на 1 января 2018 года – 8 человек).

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2018 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 67 477 тыс. руб., в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 6 767 тыс. руб. (выплата была произведена 8 работникам данной категории). За 2018 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления 5 824 тыс. руб., по иным работникам, принимающим риски, 943 тыс. руб.

Размер долгосрочного отсроченного вознаграждения членам Правления, принимающим риски определен в сумме 2 173 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2018г. начисленная сумма отсроченного вознаграждения составила 1 953 тыс. руб.

Финансовый результат Банка в 2018 году составил 347 111 тыс. руб., что на 37,13% меньше по сравнению с результатом 2017 года – 552 156 тыс. руб. Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Банку в 2018 году составила 19,44%.

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

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2018 году).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Выходные пособия в 2018 году выплачены в сумме 1 233 тыс. руб.

Вознаграждения членам Совета Директоров не выплачивались.

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов - Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

(в тысячах российских рублей)	2018	Количество работников	2017	Количество работников
Общая сумма начислений:	67 257	8	41 332	8
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	65 304	8	41 332	8
Выплаты членам исполнительных органов:	54 032	4	31 355	4
Фиксированная часть	45 244		18 513	
- в том числе стимулирующие выплаты при приеме на работу	-		-	
- выходные пособия	-		-	
Нефиксированная часть	5 824	4	5 007	4
Отсроченные вознаграждения				
Взносы на социальное обеспечение	2 479		2 287	
Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме	485	4	5 548	4
Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	11 272	4	9 977	4
Фиксированная часть	8 083		6 939	
- в том числе стимулирующие выплаты при приеме на работу	-		-	
- выходные пособия	-		-	
Нефиксированная часть	943	4	1 116	4
Отсроченные вознаграждения				
Взносы на социальное обеспечение	2 145		1 738	
Прочие льготы, предоставляемые в неденежной форме	101	4	184	4
Долгосрочные вознаграждения	1 953	2	-	-
Выплаты членам исполнительных органов:	1 953	2	-	-
Отсроченные вознаграждения	1 953	2	-	-

9. Раскрытие информации

В соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ru.ccb.com.

Заместитель Председателя Правления, Член правления

Главный бухгалтер

22 марта 2019 года



Ван Синь

Ходакова Е. А.