

Информация о принимаемых рисках процедурах их
оценки управления рисками и капиталом
ООО «Чайна Констракшн Банк»
на 01 апреля 2019 года

Содержание

Общая информация о Банке	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
2. Информация о системе управления рисками	13
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации в Банк России в целях надзора.....	16
4. Кредитный риск.....	18
5. Информация о величине операционного риска	21
6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
7. Норматив краткосрочной ликвидности	23
8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	23

Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Фирменное наименование на китайском языке:

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司

Полное фирменное наименование на английском языке:

China Construction Bank (Russia) Limited

Сокращенное фирменное наименование на английском языке:

CCB (Russia) Ltd.

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

Уставный капитал ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее Банк) составляет 4 200 000 000 рублей и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 000 рублей. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал уплачен полностью.

Единственным учредителем (участником) ООО «Чайна Констракшн Банк» является Корпорация Строительный банк Китая (далее – Корпорация) (Китайская Народная Республика).

Целью Банка является выполнения стратегии международного роста группы поддержки кросс - граничных потребностей клиентов и диверсификация географических рисков группы.

ООО «Чайна Констракшн Банк» имеет долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BBB-» по международной шкале присвоенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.

В январе 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило ООО «Чайна Констракшн Банк» кредитный рейтинг по национальной шкале AAA(RU) прогноз «Стабильный».

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 профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет дилерскую деятельность на основании лицензии выданной Банком России 15 декабря

2016 года является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк не проводит операции секьюритизации и не имеет инструментов, которым присущ риск секьюритизации. У Банка отсутствует разрешение на применение в целях регуляторной оценки достаточности капитала подхода основанного на внутренних рейтингах. Банк также не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины подверженной риску дефолта по кредитным требованиям подверженным кредитному риску контрагента.

ООО «Чайна Констракшн Банк» не является головной кредитной организацией банковской группы. У Банка отсутствуют внутренние структурные и обособленные подразделения, в том числе на территории иностранных государств. Банк не имеет филиалов и осуществляет свою деятельность на территории г. Москва.

Информация о принимаемых рисках процедурах оценки управления рисками и капиталом (далее информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках процедурах их оценки управления рисками и капиталом».

Информация о принимаемых рисках процедурах их оценки управления рисками и капиталом раскрыта на 01 апреля 2019г.

Все суммы в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Информация о рисках Банка доступна на веб-странице сайта ООО «Чайна Констракшн Банк»: http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574122.html.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение обязательных нормативов с целью соблюдения требований к уровню достаточности собственных средств (капитала).

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних и внутренних требований по капиталу обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующей организации с целью получения дохода. Внешние требования по капиталу Банка установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и ЦБ РФ. Внутренние требования к капиталу отражены во внутренних документах банка, согласованы Правлением Банка и утверждены Советом Директоров.

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» а также Положение от 4 июля 2018 года №646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала на 01 апреля 2019 года представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисками (публикуемая форма) опубликована на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html.

Общая сумма капитала, которым управлял Банк на 01 апреля 2019 составляла

6 299 683 тыс. руб. Капитал, которым управляет Банк представляет собой более широкое понятие чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (базовый капитал) включает уставный капитал величину резервного фонда и нераспределенную прибыль прошлых лет, подтвержденную независимым аудитором.

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4,5% норматив достаточности основного капитала – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%. Кроме того Банк соблюдает установленные внутренние (сигнальные значения) нормативов достаточности капитала Банка включающие в себя капитал необходимый для покрытия рисков после стрессов и надбавки поддержания достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Банк контролирует выполнение данных нормативных значений на ежедневной основе и направляет в надзорный орган соответствующую отчетность. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к внутренним (сигнальным) значениям, установленным внутренней политикой Банка данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка для принятия эффективных мер для снижения риска нарушения нормативов.

ООО «Чайна Констракшн Банк» в полном объеме соблюдает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

По состоянию на 01 апреля 2019 года размер фактических значений нормативов Банка превысил размер числовых значений нормативов с учетом минимально допустимых числовых значений надбавок. Общая сумма минимально допустимых надбавок на 1 октября 2018 года составила 1,876 (п.64 раздела 1 формы 0409808) из них: минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала равна 1,875% , размер антициклической надбавки равен нулю. Банк не рассчитывает надбавку за системную значимость, так как не входит в перечень системно значимых кредитных организаций в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций". Требования по надбавкам Банк выполняет в полном объеме.

Характер и объем проводимых Банком операций позволяют поддерживать уровень достаточности собственных средств (капитала) не нарушая установленных требований. В течение 1 квартала 2019 г. Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) Банка.

В целях оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). В рамках ВПОДК Банк планирует уровень достаточности капитала на 3 года вперед с учетом реализации исторических и гипотетических стресс – сценариев степень воздействия, которых разделена на 3 уровня: мягкий умеренный критичный.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций связанных с принятием рисков и управления ими так, что осуществление операций (сделок) ведущих к приятию 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 значимые риски, в отношении, которых определяется потребность в капитале (кредитный рыночный операционный и риск потери ликвидности).

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» (Базель III) представлена следующим образом:

Наименование статьи	на 1 апреля 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	Факт показатель норматива(%)	
			На 01.04.2019	На 01.01.2019
Базовый капитал	6 236 638	5 890 338	53, 818	42, 793
Добавочный капитал	-	-	-	-
Основной капитал	6 236 638	5 890 338	53, 818	42, 793
Дополнительный капитал	63 045	340 388	-	-
Собственные средства (капитал)	6 299 683	6 230 726	54, 362	45, 280

Структура базового, основного и дополнительного капитала раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» на 1 апреля 2019 года в п. 3.3 размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 года составляет 98, 9%.

В течение отчетного периода нарушений требований к уровню достаточности капитала не имелось.

Ниже представлено сопоставление данных из отчетных форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Сопоставление данных бухгалтерского баланса
являющихся, источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала с элементами собственных
средств (капитала)

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2019 г.
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	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего в том числе:	16, 17	14 723 396	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства нематериальные активы и материальные запасы" всего в том числе:	11	833 365	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего из них:	X	36 585	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

				(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	36 585
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы" , подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
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	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 290	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство" всего из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)" всего в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях" "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложение в ценные бумаги и иные	3,5,6, 7	19 300 262	X	X	X

	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)" , всего в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых"	54	0

				организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В течение отчетного периода Банк не нарушал установленные требования к капиталу. Соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций с универсальной лицензией, в том числе требования к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и установленные надбавки к нормативам достаточности капитала.

Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией 180-И. Надбавка за системную значимость в отчетных периодах не применялась. Величина национальной антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.04.2019 составила 0,001%. В составе активов Банка, которым присущ кредитный и рыночный риск, требования к контрагентам (организациям, банкам, государственным органам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам), являющимся резидентами стран, в которых установлена отличная от нуля величина антициклической надбавки, отражена дебиторская задолженность контрагента-резидента Соединенного королевства Великобритании и Северной Ирландии.

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран на 01.04.2019 года:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Российская Федерация	0	3 802 002
2	Швейцарская конфедерация	0	669 931

3	Киргизская Республика	0	508 034
4	Китайская Народная Республика		89 149
5	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	3 810
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			5 072 296

2. Информация о системе управления рисками

2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

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 обеспечения деятельности Банка, как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. В связи с внедрением в Российской Федерации международно признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк, при реализации политики управления капиталом, проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Ниже представлена информация о требованиях (обязательствах) взвешенных по уровню риска и о минимальном размере капитала необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства) взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.04.2019

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) всего в том числе:	9 850 346	11 454 995	788 028
2	при применении стандартизированного подхода	9 850 346	11 454 995	788 028
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента всего в том числе:	5 583	6 770	447
5	при применении стандартизированного подхода	5 583	6 770	447
6	при применении метода основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц не входящие в торговый портфель при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля) всего в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР , основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск всего в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск всего в том числе:	1 726 813	2 292 675	138 145
20	при применении базового индикативного подхода	1 726 813	2 292 675	138 145
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала) взвешенные с коэффициентом 250%	5 725	5 725	458

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	11 588 467	13 760 165	927 077

На 01.04.2019 года и предыдущий отчетный период ООО «Чайна Констракшн Банк» не имеет вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0		21 862 513	0

2	долевые ценные бумаги всего, в том числе:			0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги всего, в том числе:			143 416	143 416
3.1	кредитных организаций всего, в том числе:			0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:			143 416	143 416
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			143 416	143 416
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			757 707	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			14 525 209	0
6	Ссуды предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			4 535 465	0
7	Ссуды, предоставленные			129 947	0

	физическим лицам				
8	Основные средства			832 937	0
9	Прочие активы			33 571	0

По состоянию на 01.04.2019 года балансовая стоимость необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала. По состоянию на 01.04.2019 года на балансе Банка отсутствуют обременённые активы.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	830 909	406 894
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам ,всего ,в том числе:	1 918 594	2 169 783
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 859 566	2 129 146
2.3	физическим лицам-нерезидентам	59 028	40 637
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов всего в том числе:	0	0
3.1	имеющих, рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов всего в том числе:	2 481 269	5 490 450
4.1	банков-нерезидентов	1 041 873	3 609 020
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 305 290	1 717 166
4.3	физических лиц - нерезидентов	134 106	164 264

4. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка

России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Таблица 4.1.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Активы и условные обязательства кредитного характера
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

Таблица 4.1.2

Наименование показателя	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
		в соответствии с минимальными требованиями установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченн ого органа		процен т	тыс. руб.	
		процент	тыс. руб.	проце нт	тыс. руб.			
2	3	4	5	6	7	8	9	
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	1 757 159	2082%	365 844	055%	9 710	2027%	356 134	
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 265 309	2100%	475 715	043%	9 710	2057%	466 005	
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, использованные	0	0	0	0	0	0	0	0

для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0

5. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском принимается 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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных технологических и других систем, и (или) их отказов (нарушений 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 минимизация операционного риска. Для сведения к минимуму операционных рисков, Банк регулярно проводит анализ систем информационной безопасности, пересматривает внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры сделок, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

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

Операционные риски выявляются в ходе деятельности непосредственно контрольными подразделениями Банка 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.

Для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию 01.01.2019 и 01.04.2019 раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» на 1 апреля 2019 года в п. 4.4 размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html.

6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов, 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 2019 года и 1 апреля 2019 года может быть представлен следующим образом в рублях:

Сценарий	На 01 апреля 2019		На 01 января 2019	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-43 23284	-43 23284	-82 06290	-82 06290
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	43 23284	43 23284	82 06290	82 06290
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-86 46568	-86 46568	-164 12580	-164 12580

Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	86 46568	86 46568	164 12580	164 12580
--	----------	----------	-----------	-----------

в долларах США:

Сценарий	На 01 апреля 2019		На 01 января 2019	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-111 02563	-111 02563	-75 68710	-75 68710
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	111 02563	111 02563	75 68710	75 68710
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-222 05126	-222 05126	-151 37420	-151 37420
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	222 05126	222 05126	151 37420	151 37420

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.

7. Норматив краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, так как Банк не соответствует по состоянию на 1 января текущего года критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", т.е. размер активов Банка составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размер средств привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета не составляет 10 и более миллиардов рублей.

8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о величине финансового рычага, причинах существенных изменений финансового рычага Банка раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» на 1 апреля 2019 года в п. 3.4, размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html.

В течение отчетного периода и на начало года значения обязательных нормативов Банка не достигали сигнальных (внутренних) значений и не нарушали требования Банка России. Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.04.2019 года представлены в Разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Размещено на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



 Ван Синь

Е.А. Ходакова