

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

Содержание

Общая информация о Банке	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
2. Информация о системе управления рисками	11
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации в Банк России в целях надзора.....	15
4. Кредитный риск.....	18
5. Информация о величине операционного риска	22
6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	23
7. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) и нормативе краткосрочной ликвидности.....	25
8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	25

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 выполнение 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 и 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 октября 2019 года.

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 в нормативных 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 октября 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 управляет Банк на 01 октября 2019, составила 6 387 315 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.

Ниже представлены внешние и внутренние требования к нормативам достаточности Банка:

Нормативы достаточности капитала	Требование ЦБ РФ	Внутреннее ограничение (сигнальное)
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	≥ 4,50%	= 9,5%
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	≥ 6,00%	= 11,0%
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	≥ 8,00%	= 13,0%

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 Банка для принятия эффективных мер для снижения риска нарушения нормативов.

ООО «Чайна Констракшн Банк» соблюдает минимально допустимые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточно капитала и антициклической надбавки.

По состоянию на 01 октября 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 01 октября 2019 года составила 6,739 (п.64 раздела 1 формы 0409808), из них: минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала равна 2%, размер антициклической надбавки равен 0,114%. 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 9-ти месяцев 2019 года Банк выполнял требования законодательства о

минимальном размере собственных средств (капитала) Банк.

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, процентный, риск потери ликвидности, риск концентрации, репутационный риск, стратегический риск).

Структура базового, основного и дополнительного капитала раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 9 месяцев 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 01.10.2019 года составляет 97,6%.

За 9 месяцев 2019 года 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

Ном ер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
-----------	----------------------	--

п/п	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на 1 октября 2019г.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на 1 октября 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 кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	14 605 332	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:	10	826 264	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38 325	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
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	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	47 581	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	18 879 083	X	X	X
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 организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 приводит 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 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	15 895 494	21 518 985	1 271 640
2	при применении стандартизированного подхода	15 895 494	21 518 985	1 271 640
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	158 907	2 595	12 713
5	при применении стандартизированного подхода	158 907	2 595	12 713
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	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	110 316	165 403	8 825
17	при применении стандартизированного подхода	110 316	165 403	8 825

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 726 813	1 726 813	138 145
20	при применении базового индикативного подхода	1 726 813	1 726 813	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%	0	0	0
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)	17 891 530	23 413 796	1 431 322

Операционный риск отражен как величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала Банка, умноженная на 12,5. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе видов рисков, принимаемых Банком, отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2019 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленное Инструкцией Банка России №180-И, равное 8%.

На 01.10.2019 года и в предыдущем отчетном периоде ООО «Чайна Констракшн Банк» не имел вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов. По состоянию на

отчетную дату уменьшилась величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на 23,6% в связи с размещением средств в Банке России, которые были взвешены под 0%.

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:			24 680 307	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:			64 833	64 833
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:			64 833	64 833
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			64 833	64 833
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			8 207 014	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			6 216 214	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			8 928 928	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			236 783	0
8	Основные средства			827 586	0
9	Прочие активы			21 092	0

По состоянию на 01.10.2019 года балансовая стоимость необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца третьего квартала. По состоянию на 01.10.2019 года в Банке отсутствуют обременённые активы.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 522 482.00	10 871 287

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 034 254.00	7 369 747
2.1	банкам-нерезидентам	486 398.00	5 860 514
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 407 320	1 375 327
2.3	физическим лицам-нерезидентам	140 536	133 906
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:	5 524 139	3 605 324
4.1	банков-нерезидентов	3 881 723	2 130 559
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 501 718	1 347 147
4.3	физических лиц - нерезидентов	140 698	127 618

В отчетном периоде произошло сокращение ссудной задолженности банкам-нерезидентам, в связи с размещением средств в банках-резидентах.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 3.7

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		

1	2	3	4	5	6	7
3	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	2.5	721 712	360 856	X	X
6	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	2 322	1 470	X	X
	Сумма		724 034	362 326		
1	Российская Федерация	0	7 338 662	6 311 761	X	X
2	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	894 846	447 423	X	X
4	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	511 975	665 568	X	X
5	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	217 599	168 914	X	X
	Итого	X	9 687 117	7 955 992	0.114	6 234 897

4. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

Ном ер	Наименование показателя	Балансова я стоимость кредитных требовани й (обязатель ств), находящих ся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательс тв), просроченн ых более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательс тв), не находящих ся в состоянии дефолта	Балансова я стоимость кредитных требовани й (обязатель ств), просрочен ных не более чем на 90 дней	Резерв ы на возмож ные потери	Чистая балансова я стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты				17 254 047	27 107	17 226 940
2	Долговые ценные бумаги				65 227	0	65 227
3	Внебалансовые позиции				5 187 408	0	5 187 408
4	Итого				22 506 682	27 107	22 479 575

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

Но мер	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:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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 уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
2	3	4	5	6	7	8	9	
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности,	0	0	0	0	0	0	0	0

всего, в том числе:							
ссуды	0	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	1 666 844	20,88%	348 006	0,53%	8 901	20,34%	339 105
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 376 265	21,00%	1 129 016	0,36%	19 098	20,64%	1 109 918
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других	0	0	0	0	0	0	0

юридических лиц								
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

По состоянию на 01 октября 2019 года у Банка отсутствовали требования, к контрагентам имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

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 (Базель II).

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 подразделениями, 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 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 01.07.2019 и 01.10.2019 раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 9 месяцев 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 октября 2019 года и на 1 июля 2019 года может быть представлен следующим образом в рублях:

Сценарий	на 01.07.2019		на 01.10.2019	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	106 229,64	106 229,64	-30 790,55	-30 790,55
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-106 229,64	-106 229,64	30 790,55	30 790,55

Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	212 459,28	212 459,28	-61 581,10	-61 581,10
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-212 459,28	-212 459,28	61 581,10	61 581,10

в долларах:

Сценарий	на 01.07.2019		на 01.10.2019	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-127 478,10	-127 478,10	-114 920,52	-114 920,52
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	127 478,10	127 478,10	114 920,52	114 920,52
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-254 956,20	-254 956,20	-229 841,04	-229 841,04
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	254 956,20	254 956,20	229 841,04	229 841,04

в евро:

Сценарий	на 01.07.2019		на 01.10.2019	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-343,12	-343,12	-446,40	-446,40
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	343,12	343,12	446,40	446,40
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-686,24	-686,24	-892,80	-892,80
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	686,24	686,24	892,80	892,80

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. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, так как не соответствует по состоянию на 1 января текущего года критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 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.

Также Банк не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива чистого стабильного фондирования, т.к. не признан Банком России системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России N 3737-У.

8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

По состоянию на 01.10.2019 года показатель финансового рычага составил 23,578 % по состоянию на 01.07.2019 - 19,249%. В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Незначительное увеличение показателя связано с уменьшением величины активов, находящихся под риском.

Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 года представлены в Разделе 1 и 2 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. В течение отчетного периода и на начало года Банк не нарушал обязательные нормативы. Значения обязательных нормативов Банка не достигали сигнальных (внутренних) значений.

Председатель Правления

Главный бухгалтер,
Руководитель Департамента финансов
и бухгалтерского учета, член Правления



Лю Вэньюн

Е.А. Ходакова