

Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
ООО «Чайна Констракшн Банк»  
за 1 квартал 2020 года.

## Содержание

Общая информация .....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
2. Информация о системе управления рисками и капиталом .....	9
3. Кредитный риск.....	14
4. Информация о величине операционного риска .....	16
5. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	17
6. Финансовый рычаг кредитной организации .....	19

## Общая информация

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, поддержка кросс - граничных потребностей клиентов и диверсификация географических рисков группы.

19 августа 2019 года рейтинговое агентство Fitch Raitings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ООО «Чайна Констракшн Банк» по международной шкале до уровня «BBB» со стабильным прогнозом, 14 ноября 2019 рейтинг был подтвержден на том же уровне.

25 января 2019 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство присвоило Банку кредитный рейтинг «AAA(RU)», прогноз - «стабильный». 14 января 2020 года рейтинг подтвержден на том же уровне.

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, процедурах управления рисками и капиталом раскрыта на 01 апреля 2020 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](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 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция 199-И), а также Положение от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала на 01 апреля 2020 года представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия

рисков (публикуемая форма), опубликована на сайте Банка: [http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425\\_1461574122.html](http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574122.html).

Общая сумма капитала, которым управляет Банк на 01 апреля 2020 года 6 302 116 тысяч рублей. 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.

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 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2020 г. (тыс. руб.)	Факт	Факт
			показатель норматива(%) На 01.04.2020	показатель норматива(%) На 01.01.2020
Базовый капитал	6 302 116	6 230 355	25,158	30,871
Добавочный капитал	-	-	-	-
Основной капитал	6 302 116	6 230 355	25,158	30,871
Дополнительный капитал	-	187 968	-	-
Собственные средства (капитал)	6 302 116	6 418 323	25,158	31,802

Структура базового, основного и дополнительного капитала раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 1-ый квартал 2020 года в п.5.3.1 размещенной на сайте Банка [http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425\\_1461574041.html](http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html).

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

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020 года составляет 100%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран на 01.04.2020 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	8 686 752
2	Швейцарская конфедерация	0	803 463
3	Киргизская Республика	0	539 920
4	Специальный Административный регион Китая Гонконг	1	435 457
5	Китайская Народная Республика	0	181 316
6	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	277
7	Королевство Бельгии	0	237
8	Соединенные Штаты Америки	0	10
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			10 647 432

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала (Н1.0) – 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.1) – 6,0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)– 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 значений нормативов достаточности капитала на ежедневной основе и ежемесячно направляет в надзорный орган соответствующую отчетность. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к сигнальным значениям, которые установлены внутренней политикой Банка, сведения доводятся до Правления Банка для принятия эффективных мер по снижению риска нарушения нормативов.

Характер и объем проводимых Банком операций позволяют поддерживать уровень достаточности собственных средств (капитала), не нарушая установленных требований. В течение 1-ого квартала 2020 года Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) Банк.

В 1-ом квартале 2020 года нарушений обязательных нормативов Банков не было, сигнальные значения не достигнуты.

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

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных

средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные 01.04.2020, тыс. руб.
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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	24 226 746	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		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	829 078	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 615	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	40 615

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	33 943	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	33 943	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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 вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	28 922 169	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

В течение отчетного периода Банк 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 №199-И. Надбавка за системную значимость в отчетных периодах не применялась.

## 2. Информация о системе управления рисками и капиталом

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.04.2020 года представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности [http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425\\_1461574041.html](http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html)

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

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату на 01.04.2020	данные на предыдущую отчетную дату на 01.01.2020	данные на отчетную дату на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 911 492	18 207 325	1 832 919
2	при применении стандартизированного подхода	22 911 492	18 207 325	1 832 919
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе			

	взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	84 857	6 119	6 789
7	при применении стандартизированного подхода	84 857	6 119	6 789
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	10 736	50 283	859
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	253 119	106 538	20 250
21	при применении стандартизированного подхода	253 119	106 538	20 250
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	1 705 488	1 726 813	136 439
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	84 857	84 858	6 789

26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	25 050 549	20 181 936	2 004 044

Рыночный и операционный риски отражены как величина рыночного риска и величина операционного риска, рассчитанные для нормативов достаточности капитала, умноженная на коэффициент 12.5

На 01.04.2020 года и в предыдущем отчетном периоде ООО «Чайна Констракшн Банк» не имел вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов.

Банк не использует в целях регулятивной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее ПВР).

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков отражен как величина требований, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01 апреля 2020 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России №199-И, на 01 апреля 2020 года равное 8%.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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	0	25 556 157	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	30 389	30 389
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	30 389	30 389
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	30 389	30 389
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 955 111	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 462 291	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 845 397	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	226 102	0
8	Основные средства	0	0	828 400	0
9	Прочие активы		0	133 686	0

По состоянию на 01.04.2020 года балансовая стоимость необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца 4-го квартала. По состоянию на 01.04.2020 года в Банке отсутствуют обременённые активы.

## Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 330 053	2 263 689
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 546 594	4 889 801
2.1	банкам-нерезидентам	5 719 792	3 404 814
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 693 682	1 346 315
2.3	физическим лицам-нерезидентам	133 120	138 672
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:	5 323 102	2 531 949
4.1	банков-нерезидентов	2 949 929	1 892 712
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 232 372	528 491
4.3	физических лиц – нерезидентов	140 801	110 746

### 3. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

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"

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:	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".

Таблица 4.1.2

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

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, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
ссуды	0	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	2 105 379	20.92%	440 484	0.37%	7 783	20.55%	432 700
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 624 344	21%	1 601 112	1.60%	121 761	19.40%	1 479 351
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения	0	0	0	0	0	0	0

ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
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

У Банка нет ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, соответственно отсутствуют данные для заполнения таблицы 4.2.

Также информация об уровне кредитного риска раскрыта в п.6.3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Чайна Констракшн Банк» за 1-ый квартал 2020 года.  
[http://ru.ccb.com/cn/public/20160425\\_1461574041.html](http://ru.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html)

#### 4. 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 нормативными документами Банка России и рекомендациями 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 01.04.2020 года раскрыта в п.6.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 1-ый квартал 2020 года, размещенной на сайте Банка [http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425\\_1461574041.html](http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html).

## **5. 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 апреля 2020 года и 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом в рублях:

Сценарий	На 01 апреля 2020		На 01 января 2020	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-31 274.85	-31 274.85	-58 201.95	-58 201.95
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	31 274.85	31 274.85	58 201.95	58 201.95
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-62 549.70	-62 549.70	-116 403.90	-116 403.90
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	62 549.70	62 549.70	116 403.90	116 403.90

в долларах США:

Сценарий	На 01 апреля 2020		На 01 января 2020	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-129 516.79	-129 516.79	-100 570.30	-100 570.30
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	129 516.79	129 516.79	100 570.30	100 570.30
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-259 033.58	-259 033.58	-201 140.60	-201 140.60
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	259 033.58	259 033.58	201 140.60	201 140.60

в евро:

Сценарий	На 01 апреля 2020		На 01 января 2020	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-3 393.68	-3 393.68	-1 668.89	-1 668.89
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 393.68	3 393.68	1 668.89	1 668.89
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-6 787.36	-6 787.36	-3 337.78	-3 337.78
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 787.36	6 787.36	3 337.78	3 337.78

В ГОНКОНГСКИХ ДОЛЛАРАХ:

Сценарий	На 01 апреля 2020		На 01 января 2020	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-264.94	-264.94	0.00	0.00
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	264.94	264.94	0.00	0.00
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-529.88	-529.88	0.00	0.00
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	529.88	529.88	0.00	0.00

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами, Банк прибегает к использованию плавающих процентных ставок, 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.

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

#### 6. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о величине финансового рычага представлена в форме 0409813, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года показатель финансового рычага составил 17,28% и 19,91%. Подробная информация о причинах изменений норматива финансового рычага и основных компонентах показателя представлена в п.5.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 1-ый квартал 2020 года, размещенной на сайте Банка [http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425\\_1461574041.html](http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html)

Председатель Правления

Главный бухгалтер, Член Правления



Лю Вэньюн

Е.А.Ходакова