

Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
ООО «Чайна Констракшн Банк»
за 1-ое полугодие 2021 года и по состоянию на 01 июля
2021г.

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. Кредитный риск контрагента.....	22
5. Информация о величине рыночного риска	28
6. Информация о величине операционного риска	29
7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
8. Финансовый рычаг кредитной организации	32

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 выполнения стратегии международного роста группы, поддержки трансграничных операций клиентов и диверсификация географических рисков группы.

19 августа 2019 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ООО «Чайна Констракшн Банк» по международной шкале до уровня «BBB» со стабильным прогнозом, 06 ноября 2020 года рейтинг был подтвержден на том же уровне.

25 января 2019 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство присвоило Банку кредитный рейтинг «AAA(RU)», прогноз - «стабильный». 15 декабря 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 кредитного риска и кредитного риска 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 июля 2021 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 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 июля 2021 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_1461574041.html.

Общая сумма капитала, которым управляет Банк, на 01 июля 2021 года составила 6 488 677 тысяч рублей. 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 июля 2021 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2021 г. (тыс. руб.)	Факт показатель норматива(%) На 01.07.2021	Факт показатель норматива(%) На 01.01.2021
Базовый капитал	6 474 427	6 416 903	48,719	37,730
Добавочный капитал				
Основной капитал	6 474 427	6 416 903	48,719	37,730
Дополнительный капитал	14 250	64 165		
Собственные средства (капитал)	6 488 677	6 481 068	48,719	38,107

Структура базового, основного и дополнительного капитала раскрыта в п. 4.12 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 1-ое полугодие 2021 года и на 1 июля 2021 года, размещенной на сайте Банка 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 01.07.2021 года составляет 99,78%.

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

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран на 01.07.2021 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	3 797 902
2	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	390
3	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	206 245
4	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1	85 037
5	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	3 105
6	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	202

7	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	89
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам		4 092 970	

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, то эти 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 полугодия 2021 года Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала).

В 1-ом полугодии 2021 года не было случаев нарушения Банком числового значения обязательных нормативов, 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 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4200000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4200000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4200000
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	15829295	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	814713	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	41970	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	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	121475	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	121422	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	121422
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	53	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	53
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	112464	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	19602062	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	
7.7	Всего источников собственных средств	X	6568116	Собственные средства (капитал)	59	6488677

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 01.07.2021 года представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2021	данные на 01.04.2021	данные на 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 365 281	14 380 410	909 222
2	при применении стандартизированного подхода	11 365 281	14 380 410	909 222
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:	20 357	7 949	1 629
7	при применении стандартизированного подхода	20 357	7 949	1 629
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	171 681	34 041	13 734
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (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:	184 610	132 172	14 769
21	при применении стандартизированного подхода	184 610	132 172	14 769
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	1 547 350	1 547 350	123 788
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	132	113	11
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)	13 289 411	16 102 035	1 063 153

На 01.07.2021 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 июля 2021 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России №199-И, на 01 июля 2021 года равное 8%.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:			21 772 456	457 663	21 772 456
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			457 663	457 663	457 663
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			457 663	457 663	457 663
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			457 663	457 663	457 663
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			2 914 662	0	2 914 662

5	Межбанковские кредиты (депозиты)			10 541 494	0	10 541 494
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			6 451 615	0	6 451 615
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			270 150	0	270 150
8	Основные средства			820 331	0	820 331
9	Прочие активы			316 541	0	316 541

По состоянию на 01.07.2021 года балансовая стоимость необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца 4-го квартала. По состоянию на 01.07.2021 года в Банке отсутствуют обременённые активы.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.04.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 947 210	1 366 753.00
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	169 883	347 756
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	184 948.00
2.3	физическим лицам-нерезидентам	169 883	162 808
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 475 568	4 722 336.00

4.1	банков-нерезидентов	2 628 080	3 786 903.00
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	689 635	722 145.00
4.3	физических лиц – нерезидентов	157 853	213 288

Таблица 3.7

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

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
1	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1.0	170 075	85 037	X	X
	Сумма		170 075	85 037	X	X
	Итого	X	4 441 564	4 092 970	0.021	6 474 427

3. Кредитный риск

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	16 159 797	25 776	16 134 021
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	459 420	0	459 420
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	2 333 169	0	2 333 169
4	Итого	0	0	0	18 952 386	25 776	18 926 610

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", соответственно нет данных для заполнения таблицы 4.1.1.

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
Реструктурированны е ссуды	872 946	20.86%	182 076	0.21%	1 820	20.65%	180 256
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 731 448	21%	783 604	1.00%	37 282	20.00%	746 322
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

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 юридических лиц	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
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	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.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансов ая стоимост ь необеспе ченных	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченн ых	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными
-----------	------------------------	---	--	---	---

		кредитны х требован ий			финансовы ми гарантиями		ПФИ	
			всего	в том числе обеспеч енная часть	всего	в том числе обес пече нная часть	всего	в том числе обеспе ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	16 159 797	1 062 795	1 062 795				
2	Долговые ценные бумаги	459 424						
3	Всего, из них:	16 619 221	1 062 795	1 062 795				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)							

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает гарантии, поручительства, гарантийные депозиты, залог недвижимого имущества. Принятое обеспечение преимущественно относится к 1 и 2 категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов». Ипотечные кредиты заемщиков в полном объеме обеспечены залогом недвижимого имущества. Залоговая политика Банка нацелена на повышение качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер		Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 843 735	0	7 843 735	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 202 283	1 366 638	7 202 283	1 366 638	2 449 846	28.6
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	131 785		131 785		26 357	20.0
6	Юридические лица	6 261 230	1 147 105	6 261 230	1 147 105	8 089 133	109.2

7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 388		7 388		8 003	108.3
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	267 791		267 791		260 044	97.1
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	53		53		133	250.0
13	Прочие	974 737		974 737		908 546	93.2
14	Всего	22 689 002	2 513 743	22 689 002	2 513 743	11 742 061	

тыс.руб.**тыс.руб.**[illegible]

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			45179	0	81112		49595		0		91905							267791
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							0											0
10	Вложения в акции																		0
11	Просроченные требования (обязательства)																		0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0													53				53
13	Прочие	66191						908546										0	974737
14	Всего	8371300	6917098	45179	2526834	81112	0	1451332	0	5717932	0	91905	0	0	53	0	0	0	25202745

У Банка отсутствуют данные для заполнения таблиц 4.6, 4.7, 4.8. 4.10.

4. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	144 960	35 614	X	1.4	180 574	171 681
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	171 681

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	49 140	49 140
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	49 140	49 140

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130 %	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		10 129		169 655				179 784
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица	790							790
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	790	10 129		169 655				180 574

По состоянию на 01.07.2021 в Банке отсутствовали сделки с кредитными ПФИ, у Банка нет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение		3701				
9	Итого		3701				

У Банка нет информации для заполнения таблиц 5.4, 5.6, 5.7 на отчетную дату.

По состоянию на 01.07.2021 года у Банка отсутствовали внебиржевые сделки с ПФИ, осуществляемые через квалифицированного центрального контрагента. Операции с биржевыми ПФИ Банк проводит с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр». Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу и индивидуальное клиринговое обеспечение на 01.07.2021 составляют 101 785 тыс. руб.; средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) – 30 000 тыс. рублей.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенна я по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	20 357
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ	233	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		

7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	101 785	20 357
9	Гарантийный фонд	30 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

У Банка нет информации для заполнения таблиц 6.1-6.4 поскольку Банк не проводит операции секьюритизации и не имеет инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

5. Информация о величине рыночного риска

Информация о рыночном риске, раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 1 полугодие 2021 года и по состоянию на 1 июля 2021 года в п. 5.3, размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	14 768.80
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	184 610

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И и Положением Банка России № 511-П по состоянию на 01 июля 2021 года равна 184 610 тыс. руб.

У Банка нет информации для заполнения таблиц 7.2 и 7.3 Указания 4482-У.

6. 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 01.07.2021 года раскрыта в п. 5.6 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 1-ое полугодие 2021 года и по состоянию на 01 июля 2021 года, размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html.

7. 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 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 июля 2021 года и 1 апреля 2021 года может быть представлен следующим образом:

в рублях:

Сценарий	На 01 июля 2021		На 01 апреля 2021	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-23 803.66	-23 803.66	-53 509.91	-53 509.91
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	23 803.66	23 803.66	53 509.91	53 509.91
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-47 607.32	-47 607.32	-107 019.82	-107 019.82
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	47 607.32	47 607.32	107 019.82	107 019.82

в долларах США:

Сценарий	На 01 июля 2021		На 01 апреля 2021	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	248.77	248.77	-21 556.56	-21 556.56
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-248.77	-248.77	21 556.56	21 556.56
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	497.54	497.54	-43 113.12	-43 113.12
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-497.54	-497.54	43 113.12	43 113.12

в евро:

Сценарий	На 01 июля 2021		На 01 апреля 2021	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-12 915.40	-12 915.40	-9 456.62	-9 456.62
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	12 915.40	12 915.40	9 456.62	9 456.62
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-25 830.80	-25 830.80	-18 913.24	-18 913.24
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	25 830.80	25 830.80	18 913.24	18 913.24

В приведенных выше таблицах указаны влияния изменения процентного риска по финансовым инструментам в разрезе видов валют, в которых они номинированы, в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в форме отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами, Банк применяет плавающие ставки, 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.

У Банка отсутствует обязательство по соблюдению минимально допустимого значения нормативов краткосрочной ликвидности (НКЛ) и структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (НЧСФ), соответственно у Банка нет данных для раскрытия в таблице 10.1 Указания 4482-У.

8. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о величине финансового рычага представлена в форме 0409813, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01.07.2021 года и 01.04.2021 года показатель финансового рычага составил 25,775% и 24,208%. Подробная информация о причинах изменений норматива финансового рычага и основных компонентах показателя представлена в п.4.13 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 1-ое полугодие 2021 года и по состоянию на 1 июля 2021 года, размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html

Председатель Правления

Главный бухгалтер, Член Правления



Handwritten signature in blue ink, likely of the Chairman of the Board.

Лю Вэньюн

Handwritten signature in blue ink, likely of the Chief Accountant.

Е.А. Ходакова