

Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
ООО «Чайна Констракшн Банк»  
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию  
на 01 октября 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.....	13
4. Информация о величине операционного риска .....	14
5. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	16
6. Финансовый рычаг кредитной организации .....	18

## 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 Raitings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ООО «Чайна Констракшн Банк» по международной шкале до уровня «BBB» со стабильным прогнозом, 25 октября 2021 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 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 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](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 октября 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](http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html).

Общая сумма капитала, которым управляет Банк, на 01 октября 2021 года составила 6 441 293 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 октября 2021 г. (тыс. руб.)	на 1 июля 2021 г. (тыс. руб.)	Факт показатель норматива(%) на 01 октября 2021 г.	Факт показатель норматива(%) на 1 июля 2021 г.
Базовый капитал	6 426 425	6 474 427	49,600	48,719
Добавочный капитал				
Основной капитал	6 426 425	6 474 427	49,600	48,719
Дополнительный капитал	14 868	14 250		
Собственные средства (капитал)	6 441 293	6 488 677	49,715	48,719

Структура базового, основного и дополнительного капитала раскрыта в п. 4.10 Пояснительной информации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 01 октября 2021 года, 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 01.10.2021 года составляет 99,77%.

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

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран на 01.10.2021 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	4 488 097
2	Китайская Народная Республика	0	203 500
4	Специальный Административный регион Китая Гонконг	1	85 494
5	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	2 779
6	Королевство Бельгии	0	101

7	Соединенные Штаты Америки	0	13
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам		4 779 984	

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 9-ти месяцев 2021 года Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала).

В течение 9-ти месяцев 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 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные 01.10.2021, 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	17 303 718	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	827 021	X		X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	55 925	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	55 925	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	55 925
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	83 561	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	83 561	"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	55 925	X	X	55 925
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	21 121 215	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	6 566 101	Собственные средства (капитал)	59	6 441 293

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 01.10.2021 года представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 01 октября 2021 года на сайте [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

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2021	данные на 01.07.2021	данные на 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 242 234	11 365 281	899 379
2	при применении стандартизированного подхода	11 242 234	11 365 281	899 379
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:	8 627	20 357	690
7	при применении стандартизированного подхода	8 627	20 357	690
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	48 728	171 681	3 898
11	Инвестиции в долевыми 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:	109 392	184 610	8 751
21	при применении стандартизированного подхода	109 392	184 610	8 751
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	150	132	12
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)	12 956 481	13 289 411	1 036 518

На 01.10.2021 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 октября 2021 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России №199-И на 01 октября 2021 года равное 8%.

## 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:			24 513 384	153 740	24 513 384
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:			153 740	153 740	153 740
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:			153 740	153 740	153 740
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			153 740	153 740	153 740
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			4 917 854	0	4 917 854
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			11 365 010	0	11 365 010

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			6 658 047	0	6 658 047
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			258 452	0	258 452
8	Основные средства			830 751	0	830 751
9	Прочие активы			329 531	0	329 531

По состоянию на 01.10.2021 года балансовая стоимость необремененных активов кредитной организации рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца 3-го квартала. По состоянию на 01.10.2021 года в Банке отсутствуют обременённые активы.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.07.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 162 905	2 947 210
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	166 242	169 883
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	166 242	169 883
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:	4 471 360	3 475 568
4.1	банков-нерезидентов		

		3 170 800	2 628 080
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 144 040	689 635
4.3	физических лиц – нерезидентов	156 520	157 853

### 3. Кредитный риск

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 №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 № 590-П и Положением Банка России № 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 № 590-П и №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	877 504	20.86%	183 052	0.21%	1 830	20.65%	181 222

Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 591 197	21%	963 561	1.00%	45 882	20.00%	917 679
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
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

#### 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.

По состоянию на 01 октября 2021 года Банк рассчитывает размер операционного риска согласно Положению Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию 01.10.2021 года представлена в таблице ниже, а также раскрыта в п. 5.6 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 01 октября 2021 года, размещенной на сайте Банка [http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425\\_1461574041.html](http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html).

1	<b>Операционный риск, всего,</b>	<b>123 788</b>
2	Доходы для целей расчета капитала на покрытие	2 475 765
	чистые процентные доходы	1 435 724
	чистые непроцентные доходы	1 040 041
3	Количество лет, предшествующих дате расчета величины	3

## 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 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 2021 года и 1 июля 2021 года может быть представлен следующим образом :

в рублях

Сценарий	На 01 октября 2021		На 01 июля 2021	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону <b>уменьшения ставок</b>	-47 755.69	-47 755.69	-23 803.66	-23 803.66
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону <b>увеличения ставок</b>	47 755.69	47 755.69	23 803.66	23 803.66
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону <b>уменьшения ставок</b>	-95 511.38	-95 511.38	-47 607.32	-47 607.32
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону <b>увеличения ставок</b>	95 511.38	95 511.38	47 607.32	47 607.32



в долларах США

Сценарий	На 01 октября 2021		На 01 июля 2021	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону <b>уменьшения ставок</b>	-86 216.17	-86 216.17	248.77	248.77
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону <b>увеличения ставок</b>	86 216.17	86 216.17	-248.77	-248.77
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону <b>уменьшения ставок</b>	-172 432.34	-172 432.34	497.54	497.54
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону <b>увеличения ставок</b>	172 432.34	172 432.34	-497.54	-497.54

в евро

Сценарий	На 01 октября 2021		На 01 июля 2021	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону <b>уменьшения ставок</b>	-15 271.85	-15 271.85	-12 915.40	-12 915.40
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону <b>увеличения ставок</b>	15 271.85	15 271.85	12 915.40	12 915.40
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону <b>уменьшения ставок</b>	-30 543.70	-30 543.70	-25 830.80	-25 830.80
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону <b>увеличения ставок</b>	30 543.70	30 543.70	25 830.80	25 830.80

В приведенных выше таблицах указано влияние 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 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.

