

Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
ООО «Чайна Констракшн Банк»
за 2019 год.

Содержание

Общая информация.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
2. Информация о системе управления рисками и капиталом.....	9
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	21
4. Кредитный риск	28
5. Кредитный риск контрагента.....	40
6. Риск секьюритизации	44
7. Рыночный риск.....	44
8. Информация о величине операционного риска	46
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	46
10. Информация о величине риска ликвидности	48
11. Финансовый рычаг кредитной организации.....	50
12. Информация о системе оплаты труда	50

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, 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 управления рисками и капиталом раскрыта на 01 января 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.

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»¹ (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 января 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.

Общая сумма капитала, которым управляет Банк, на 01 января 2020 года составила 6 418

¹ В 2019 году действовала Инструкция Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», документ утратил силу с 1 января 2020 года в связи с изданием Инструкции №199-И«Об обязательных нормативах банков».

323 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 января 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	Факт	Факт
			показатель норматива(%) На 01.01.2020	показатель норматива(%) На 01.01.2019
Базовый капитал	6 230 355	5 890 338	30,871	42,794
Добавочный капитал	-	-	-	-
Основной капитал	6 230 355	5 890 338	30,871	42,794
Дополнительный капитал	187 968	335 191	-	-
Собственные средства (капитал)	6 418 323	6 225 529	31,802	45,243

Структура базового, основного и дополнительного капитала раскрыта в п. 4.3.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» на 1 января 2020 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 01.01.2020 года составляет 97,07%.

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

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран на 01.01.2020 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	5 946 700
2	Швейцарская конфедерация	0	639 634

3	Киргизская Республика	0	429 989
4	Специальный Административный регион Китая Гонконг	2.0	346 796
5	Китайская Народная Республика	0	219 248
6	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	1 017
7	Соединенные Штаты Америки	0	11
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			7 583 395

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 2019 года Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) Банк.

В 2019 году 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 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные 01.01.2020, 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	21 696 598	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	824 845	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 867	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	42 867	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 867
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	33 943

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	42 867	X	X	42 867
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	26 495 765	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	6 449 999	Собственные средства (капитал)	59	6 418 323
-----	--------------------------------------	---	-----------	--------------------------------	----	-----------

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.

Банк не заполняет таблицы 1.2 и 1.3 так как не входит в банковскую группу.

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 01.01.2020 года представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html

Изменение норматива достаточности собственных средств (капитала) более чем на 29.7% связано с увеличением корпоративного кредитного портфеля Банка.

Подходы к управлению капиталом

Банк обеспечивает уровень достаточности капитала не ниже минимальных регулятивных требований с учетом стресс – сценариев, определенных Советом в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала. Подробная оценка достаточности капитала проводится ежегодно в рамках ВПОДК. ВПОДК учитывает воздействие стресса в течение прогнозируемого периода, а также учитывает минимальные требования, предписанные Банком России и нормами Базельского комитета по банковскому надзору. На основе проведенного анализа проверяется, имеет ли Банк положительный буферный капитал (превышение имеющегося капитала над минимальными требованиями) в течение прогнозируемого периода.

Банк поддерживает минимальный размер капитала по следующей формуле:

$MR_i \Rightarrow CA_i + ST_m$, где:

MR_i : Минимальное требование коэффициента достаточности капитала MR_0 , MR_1 или MR_2 ,

CA_i : Достаточность капитала:

CA_1 – Достаточность базового капитала

CA_2 – Достаточность основного капитала

CA_0 – Достаточность совокупного капитала (собственных средств) Банка

ST_m : {прирост требований к капиталу для достижения целей Стратегии развития на ближайший год + влияние на достаточность капитала умеренного стресс-сценария + влияние остаточных рисков} или {5.0%}, в зависимости от того, что выше.

На 01.01.2020 года размер $ST_m = 5\%$ (из них надбавка к риску ликвидности равна 0,065%, надбавки к риску концентрации 0,562%). Внутренние сигнальные значения были установлены для $H1.0$ на уровне 13%, для $H1.1$ - 11%, $H1.2$ - 9,5%. В течение 2019 года нормативы достаточности Банка не достигали внутренних сигнальных значений.

Во внутреннем документе ВПОДК определены внутренние процедуры оценки достаточности капитала, осуществляемые Банком на основе оценки уровня капитала, который Совет директоров считает достаточным для реализации стратегических целей и контроля

рисков, которым подвержен Банк. Поскольку не все риски могут быть минимизированы с использованием капитала, эффективная минимизация риска обеспечивается также управленческим надзором и надлежащими практиками управления рисками. ВПОДК призваны обеспечить непрерывность достаточности капитала Банка, а также планирование Банком своей деятельности с учетом возможных будущих требований в отношении уровня капитала. Это осуществляется путем идентификации и определения объема всех существенных рисков, включая стресс-тестирование согласно Компоненту 2 «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» Базельского комитета по банковскому надзору (далее – Компонент 2 Базеля II), и обеспечения соответствия капитальной базы Банка его риск-аппетиту и риск-профилю с учетом стратегических целей Банка.

Коммерческая деятельность Банка

Банк является полноценным кредитно-финансовым учреждением, действующим на территории России, предоставляя услуги корпоративного и розничного банкинга.

- Корпоративные банковские услуги: ключевым бизнесом является кредитование корпоративных клиентов на территории России, стран Центральной Азии и Европы.
- Розничные банковские услуги: основные услуги включают в себя привлечение депозитов и осуществление денежных переводов. Банк также занимается ипотечным кредитованием и потребительскими кредитами для сотрудников.
- Казначейские операции: Банк предлагает клиентам услуги по управлению рыночным риском, возникающим в связи с операциями клиентов, посредством казначейских операций. Казначейство обеспечивает соблюдение требований к уровню ликвидности, предусмотренных Банком России.

Банк должен располагать достаточными суммами денежных средств/ликвидных ценных бумаг, чтобы поддерживать показатели ликвидности, как представлено ниже.

Нормати в Банка России	Внутренние лимиты (сигнальные значения)	Ограничения Банка России	Наименование
Н2	Мин. 25%	Мин. 15%	Норматив мгновенной ликвидности
Н3	Мин. 55%	Мин. 50%	Норматив текущей ликвидности
Н4	Макс. 115%	Макс. 120%	Норматив долгосрочной ликвидности

Подходы к управлению рисками

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее - Стратегия) является внутренним документом Банка, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала Банка. Положения Стратегии определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия

существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

С 2015 года в Банке введена система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, которая включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

ВПОДК призваны обеспечить непрерывность достаточности капитала Банка, а также планирование Банком своей деятельности с учетом возможных будущих требований в отношении уровня капитала.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Тип и размер риска, который Банк готов принять от имени Единственного участника Банка для достижения бизнес – целей есть Склонность к риску (Риск аппетит) Банка.

Структура риск – аппетита ООО «Чайна Констракшн Банка» включает семь принципов и их подробную структурную детализацию.

- I. Банк выявляет значимые риски, определяет подходы к оценке значимых рисков, существенных рисков и остаточных рисков. II.
- II. Банк обеспечивает уровень достаточности капитала выше минимальных регулятивных требований с учетом стресс – сценариев, определенных Советом директоров (далее – СД или Совет) в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).
- III. Банк определяет целевой уровень внешнего кредитного рейтинга Банка на уровне суверенного рейтинга России.
- IV. Банк придерживается низкого уровня толерантности (терпимости) к риску ликвидности, операционному и репутационному риску и нулевого уровня толерантности (терпимости) (абсолютно недопустимо) к нарушению нормативных требований и мошенничеству.
- V. Банк стремится поддерживать стабильный уровень прибыли.
- VI. Банк обеспечивает прозрачность уровня подверженности рискам для Совета и регулирующих органов во избежание возникновения непредвиденных ситуаций в отношении реализованных рисков для этих лиц.

VII. В отношении следующих видов деятельности подверженность риску ограничивается и устанавливаются соответствующие независимые механизмы надзора и отчетности по рискам:

- нетипичные виды деятельности,
- нерегулярные виды деятельности,
- виды деятельности, в которых у Банка нет естественного преимущества и деятельности, по которым у Банка ограничена экспертиза, ресурсы или возможность возместить расходы в случае возникновения неблагоприятных ситуаций.

Склонность к риску (Риск-аппетит), Стратегия управления рисками и капиталом, и ВПОДК рассматривается Правлением Банка и Советом директоров не реже одного раза в год.

Банк ввел систему лимитов, закрепленных в документе Склонность к риску (Риск-аппетит).

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

лимиты по значимым для Банка рискам;

лимиты по распределению капитала между подразделениями, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по риску концентрации;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты на открытую валютную позицию.

Банк контролирует соблюдение структурными подразделениями выделенных им лимитов.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 3 года (включая текущий год) с ежегодным обновлением показателей;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В течение 2019 года Банк не нарушал установленных лимитов и их сигнальных значений.

Выявление рисков и признание их значимыми для Банка

Выявление и признание рисков значимыми проводится в соответствии с методологией, изложенной во внутреннем документе Банка Склонности к риску (риск-аппетите).

На 01 января 2020 года идентифицированы следующие значимые риски, которым подвержен Банк:

- ✓ Кредитный риск
- ✓ Рыночный риск, включая процентный
- ✓ Операционный риск
- ✓ Риск ликвидности

Вместе с тем, помимо значимых рисков Банк отмечает наличие существенной подверженности иным рискам, таким как:

- ✓ Риск концентрации
- ✓ Стратегический риск
- ✓ Репутационный риск

В соответствии с п. 4.1 внутреннего документа Банка о Склонности к риску (Риск-аппетит) по итогам 2019 г. и при осуществлении деятельности в 2020г. Риск концентрации, Репутационный риск и Стратегический риск признаны существенными.

Выявление и признание рисков значимыми проводится в соответствии с методологией, изложенной во внутреннем документе Банка Склонности к риску (Риск-аппетит). Поскольку Банк придерживается стандартизированного подхода в оценке достаточности капитала, который описан в Инструкции №199-И, методология идентификации значимых рисков сформирована исходя из ее сопоставимости со стандартизированным подходом. По этому принципу Банком выделены ключевые факторы, определяющие включение каждого вида риска в расчет нормативов достаточности капитала, а также специфичные для каждого вида риска факторы, которые обеспечивают его адекватное влияние на результаты идентификации.

Структура и функции органов по управлению рисками и капиталом

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- ✓ Единственный участник Банка;
- ✓ Совет директоров;
- ✓ Правление;
- ✓ Председатель Правления;
- ✓ Комитет по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками;
- ✓ Управление риск-менеджмента (УРМ);
- ✓ Департамент финансов и бухгалтерского учета (ДФБУ);
- ✓ Служба внутреннего контроля (СВК);
- ✓ Служба внутреннего аудита (СВА).

Функции Единственного участника Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и отнесенных Уставом Банка к компетенции Единственного участника.

- принимает решение о выплате дивидендов;

- принимает решение о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также крупной сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;

- утверждает склонность к риску (риск-аппетит) и целевые уровни риска;

- рассматривает результаты стресс - тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);

- принимает решение об одобрении сделки, в совершении в которой имеется заинтересованность, а также крупной сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;

осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала посредством рассмотрения отчетов, подготовливаемых подразделениями Банка.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости).

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка

Функции Комитета по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками:

- осуществляет управление профильными рисками;
- утверждает лимиты профильных рисков в соответствии с полномочиями;
- утверждает методологию по профильным рискам;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам;
- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Функции УРМ в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску (риск-аппетит) и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Функции ДФБУ в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, открытой валютной позиции, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;

Служба внутреннего контроля

- выявляет комплаенс-риск;
- учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг регуляторного риска;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- выявляет и организует работу по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализирует соблюдение Банком прав клиентов;

- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- информирует исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления регуляторным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;

- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;

- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;

- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками, описание принятых норм поведения представлена во внутреннем документе Банка - Кодексе корпоративного поведения работников Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк». Совет директоров и Правление Банка информируются Управлением риск-менеджмента о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов не позднее следующего рабочего дня.

Порядок информирования Совета директоров и Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам, описан в Стратегии управления рисками и капиталом.

Вид отчета	Предоставляется	Периодичность предоставления
Отчеты о результатах выполнения ВПОДК	Правлению, Совету Директоров	Ежегодно
Отчеты о результатах стресс - тестирования	Правлению, Совету Директоров	Ежегодно, отдельные отчеты по стресс-тестированию готовятся на ежеквартальной основе

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала.	Начальнику УРМ, Руководителю СВК, Курирующему члену Правления, Правлению, Совету Директоров	Совету Директоров – ежеквартально, Начальнику УРМ, Руководителю СВК, Курирующему члену Правления, Правлению – не реже 1 раза в месяц
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Правлению, Совету Директоров	По мере выявления указанных фактов
Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке представляются	Начальнику УРМ, руководителю СВК	Ежедневно

*Информация размещается на внутреннем сетевом ресурсе Банка и доступна для УРМ, членов Правления Банка и СВК.

Управление риск-менеджмента готовит отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала на основании ежедневных отчетов, получаемых от ДФБУ в соответствии с порядком, приведенным в Положении «О порядке предоставления внутрибанковской отчетности и обеспечения органов управления ООО «Чайна Констракшн Банк» информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках, прочей информацией для принятия решений.

Совет директоров и Правление рассматривают указанную выше отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Порядок проведения стресс-тестирования

Стресс-тестирование значимых рисков, поддающихся числовой оценке, проводится каждый квартал в составе Риск-профиля Банка и комплексное стресс-тестирование один раз год проводится в рамках ВПОДК.

Главной задачей использования стресс - тестирования является разработка комплекса мероприятий по компенсации возможных потерь Банка в экстремальной ситуации, а также по уменьшению рисков и/или снижению их негативного влияния.

Основными принципами применения инструментов стресс - тестирования являются регулярность использования и рассмотрение возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка.

В рамках стресс - тестирования, Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты основных банковских рисков (кредитного, рыночного, операционного, стратегического и риска потери ликвидности). Основной методикой стресс - тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе исторических и гипотетических событий).

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

По совокупной величине влияния результатов стресс – тестирования на прибыль стресс – сценарии классифицируются по степени жесткости на Мягкий, Умеренный, Жесткий (наиболее неблагоприятный) сценарий.

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, потенциально способных принести убытки Банку и их негативная динамика.

Результаты интегрированного стресс-тестирования в совокупности с применяемыми сценариями доводятся до Совета директоров и Правления Банка в виде документа по ВПОДК и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Порядок проведения стресс-тестирования кредитного риска

Стресс - тестирование кредитного риска предусматривает 3 подхода:

- основанный на матрицах миграций кредитных рейтингов. Для данного подхода используются матрицы миграции S&P за последние несколько лет (не менее 20 лет) рассматриваются наиболее критические сценарии влияния на портфель Банка. Рассматриваются наиболее критические сценарии влияния на кредитный портфель и доходы Банка;

- основанный на изменении уровня резервов в банковском секторе;

- основанный на значительных изменениях категории качества кредитного портфеля.

Для проведения стресс - тестирования предпочтителен подход, который оказывает наиболее значительное негативное влияние на прибыль и капитал. Для подхода, основанного на значительных изменениях категории качества кредитного портфеля предусмотрены следующие сценарии:

- **Мягкий сценарий:**

X% ссуд переходят из категории I в категорию II с уровнем формируемого резерва, равного Ω % и Y% из категории I переходят в категорию III с уровнем формируемого резерва, равного Ω %;

- **Умеренный сценарий:**

Z% ссуд переходят из категории I в категорию II с уровнем формируемого резерва, равного Ω %;

Z% ссуд переходят из категории II в категорию III с уровнем формируемого резерва, равного Ω %.

Z% ссуд переходят из категории III в категорию IV с уровнем формируемого резерва, равного Ω %

- **Жесткий (наиболее неблагоприятный) сценарий:**

N% ссуд переходят из категории I в категорию II с уровнем формируемого резерва, равного Ω %;

N% ссуд из категории II переходят в категорию III с уровнем формируемого резерва, равного Ω % и Z% ссуд из категории II переходят в категорию IV с уровнем формируемого резерва, равного Ω %

N% ссуд из категории III в категорию IV с уровнем формируемого резерва, равного Ω % и T% ссуд из категории III в категорию V с уровнем формируемого резерва, равного Ω %.

Ω - текущий или медианный (если текущего нет) уровень резерва в соответствующей категории.

Порядок проведения стресс-тестирования рыночного риска

Стресс - тестирование процентного риска производится на основании отчета по процентным гэпам и чувствительности чистого процентного дохода к изменениям уровня процентной ставки, основанной на исторических и гипотетических сценариях (например, 200, 400 базисных пунктов).

Предусмотрены исторические сценарии:

- Российский финансовый кризис (1998) (сдвиг на 559 б.п.);
- Всемирный торговый центр (теракт 11 сентября (2001) (сдвиг на 26 б.п.);
- Мировой финансовый кризис (2008) (сдвиг на 32 б.п.);
- Декабрь 2014, девальвация рубля (сдвиг на 395 б.п.).

Гипотетические стресс - сценарии:

- изменение процентной ставки (100 б.п.);
- изменение процентной ставки (400 б.п.).

Для целей стресс - тестирования валютного риска используется значение открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с формой 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» на дату проведения стресс - сценария.

Предусмотрены исторические сценарии:

- Теракт 11 сентября 2001 года во Всемирном торговом центре, Нью-Йорк, США;
- Вторжение в Ирак в феврале 2003 года;
- Российский финансовый кризис (1998);
- Мировой финансовый кризис (2008); Прозападные санкции против РФ (с марта 2014 года по настоящее время);
- Черная пятница (2014) (сдвиг на 11.66%).

Гипотетические стресс - сценарии:

- 30% волатильность курсов валют;
- 15% волатильность курсов валют;
- 10% волатильность курсов валют.

Порядок проведения стресс-тестирования операционного риска

Банк не располагает достаточным для применения статистических методов объемом исторических данных по потерям в результате реализации операционного риска, Банк принял следующие коэффициенты для определения соответствующих потерь, согласно текущему уровню распределения капитала на операционные риски:

• **Мягкий сценарий:**

сценарии текущее воздействие на капитал умножается на 1.3, что соответствуют 90.0% доверительному интервалу;

• **Умеренный сценарий:**

текущее воздействие на капитал умножается на 2.3, что соответствуют 99.0% доверительному интервалу;

• **Жесткий сценарий:**

прямое воздействие на капитал умножается на 3.1, что соответствуют 99.9% доверительному интервалу.

Порядок проведения стресс - тестирования потери ликвидности

Риск ликвидности выражается в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Возникновение риска (возможные стресс-сценарии):

- невозврат кредитов подлежащих погашению в течение 1 года
- досрочное истребование долга кредиторами Банка.

Для проведения стресс - тестирования потери ликвидности применяется три вида сценария:

• **Мягкий сценарий:**

предусматривает невозврат ссуд в размере X% от ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, подлежащих погашению в течение 1 года, досрочное истребование долга кредиторами Банка в размере Z%.

• **Умеренный сценарий:**

предусматривает невозврат ссуд в размере Y% от ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, подлежащих погашению в течение 1 года в размере N%.

• **Жесткий сценарий:**

предусматривает невозврат ссуд в размере N% от ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, подлежащих погашению в течение 1 года, досрочное истребование долга кредиторами Банка в размере Y%.

Порядок проведения бэк-тестинга

Для проверки адекватности результатов, полученных при применении стресс - сценариев, используется процедура бэк-тестинга.

Бэк-тестинг проводится на основании исторических макроэкономических данных.

Для оценки результатов, полученных при проведении стресс - тестирования валютного риска, используется динамика обменного курса валют в течение года.

Проверка результата применения стресс – сценариев к процентному риску основано на изменении доходности к погашению в течение года Облигаций федерального займа, выпускаемых Министерством финансов Российской Федерации.

Фактические потери по другим видам рисков сравниваются с прогнозными значениями.

На основании результатов проведенного бэк-тестинга корректируется методология стресс – тестирования. Стресс сценарии могут быть оставлены без изменений только в том случае, если результаты бэк-тестинга не превышают критический стресс – сценарий

Методы снижения рисков

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 I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов». Ссудная задолженность заемщиков - юридических лиц, обеспечена гарантиями, представленными компаниями, имеющими высокий рейтинг кредитоспособности, и крупнейшими китайскими банками. 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.

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 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	18 207 325	16 004 662	1 457 076
2	при применении стандартизированного подхода	18 207 325	16 004 662	1 457 076
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 119	11 850	490
7	при применении стандартизированного подхода	6 119	11 850	490
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	50 283	37 889	4 023
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
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:	106 538	110 316	8 523
21	при применении стандартизированного подхода	106 538	110 316	8 523
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	1 726 813	1 726 813	138 145
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	84 858	0	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)	20 181 936	17 891 530	1 614 555

На 01.01.2020 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 января 2020 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России №199-И, на 01 января 2020 года равное 8%.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	710 229		710 229				710 229
2	Средства в кредитных организациях	2 334 419		2 334 419				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	144 065		144 065				
3.1	производные финансовые инструменты							
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 208 600		15 208 600				5 600 885
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 921 658		8 921 658				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							

7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
8	Текущие и отложенные налоговые активы	40 628		40 628				
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	34 427		34 427				
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	31 088		31 088				
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы							
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	824 845		781 978				42 867
13	Всего активов	28 249 959		28 207 092				6 353 981
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0						0
15	Средства кредитных организаций	3 692 356						3 692 356
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	18 000 163						18 000 163
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 079						4 079
18.1	производные финансовые инструменты							
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли							
19	Выпущенные долговые обязательства							
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	85 915						85 915
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль	17 447						17 447
22	Всего обязательств	21 799 960						21 799 960

В таблицу включены балансовые стоимости активов и обязательств, отраженные в соответствующих строках публикуемой годовой финансовой отчетности по форме 0409806. В граф. 9 стр.12 Таблицы 3.1 указаны показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала- нематериальные активы в сумме 42 867 тыс. руб.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	28 249 959	28 189 364	0	60 595	0
2	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	28 249 959	28 189 364	0	60 595	0
3	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 779 484	2 779 484	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	31 029 443	30 968 848	0	60 595	0

По состоянию на 01.01.2020 года в Банке отсутствуют различия между стоимостью активов(обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской(финансовой отчетности) Банка и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

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	23 591 472	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	29 231	29 231
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	29 231	29 231
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	29 231	29 231
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 885 522	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 774 731	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 629 678	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	230 913	0
8	Основные средства	0	0	824 737	0
9	Прочие активы		0	216 661	0

По состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020 года в Банке отсутствуют обременённые активы.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 263 689	406 894
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 484 987	2 169 783
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 346 315	2 129 146

2.3	физическим лицам-нерезидентам	138 672	40 637
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 531 949	5 490 450
4.1	банков-нерезидентов	1 892 712	3 609 020
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	528 491	1 717 166
4.3	физических лиц – нерезидентов	110 746	164 264

Данных для заполнения Таблицы 3.5 не имеется.

Банк не является системно значимым в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций» соответственно нет данных для заполнения таблицы 3.6

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

4	СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	2.0	693 591	346 796	X	X
6	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	1 017	1 017	X	X
	Сумма		694 608	347 813	X	X
	Итого	X	7 955 979	7 583 395	0.092	6 230 355

4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Возникновение риска:

- Повышение риска в отношении заемщика, в том числе неисполнения им обязательств.

Кредитный риск, как правило, возникает в результате подверженности Банка риску неисполнения обязательств заемщиками и риску изменения их кредитоспособности. С момента создания Банк не сталкивался с дефолтами заемщиков и не имел проблемных активов и продолжает следовать консервативной кредитной политике.

- Остаточный риск:

Банк принимает различные виды обеспечения в рамках процесса кредитования и, соответственно, подвержен риску снижения стоимости обеспечения и его недостаточности для покрытия кредитного риска. В настоящее время кредиты обеспечены надлежащими видами обеспечения, что позволяет понижать коэффициент риска. К таким видам обеспечения относятся банковские гарантии.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием существующих практик и систем анализа, оценки и мониторинга риска, а также отчетов по рискам.

Система управления кредитным риском применяется в рамках Кредитной политики и положений по кредитованию и включает:

- ✓ Централизованный процесс оценки риска, предусматривающий детальный анализ, подходы по минимизации риска, анализ кредитной истории и обслуживания долга, оценку обеспечения, условия кредитования в соответствии с уровнем риска заемщика и структуры кредитной сделки.
- ✓ Контроль со стороны Управления риск-менеджмента - независимого подразделения, которое не преследует коммерческие цели, оценивает уровень риска по всем операциям корпоративного кредитования до их одобрения Правлением или Советом директоров Банка.
- ✓ Контроль со стороны специалиста по кредитному администрированию, проверяющего одобренные условия.
- ✓ Кредитные лимиты для корпоративных казначейских операций клиентов, отслеживаемые Отделом расчетов и учета банковских операций и контролируемые Управлением риск-менеджмента и Отделом кредитного администрирования.
- ✓ Последующий контроль концентрации на основе географических регионов, секторов, групп контрагентов и рейтингов в соответствии с уровнем аппетита к кредитному риску Банка.
- ✓ Контроль соответствия кредитного риска по розничным продуктам требованиям одобренных политик к заемщикам и структуре сделок.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и Правления Банка о размере принятого Банком кредитного риска раскрыты в п.2.

4.1 Общая информация о величине кредитного риска

Таблица 4.1

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

Но ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), находящихс я в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), просроченн ых более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), не находящихс я в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательст в), непросроче нных и просроченн ых не более чем на 90 дней	Резервы на возмо жные 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	24 159 676	29 418	24 130 258
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	31 088	0	31 088
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	2 779 484	0	2 779 484
4	Итого	0	0	0	26 970 248	29 418	26 940 830

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	1 395 368	20.88%	291 361	0.47%	6 504	20.41%	284 857
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 806 424	21%	1 219 349	0.85%	49 501	20.15%	1 169 848
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

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. 5.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Чайна Констракшн Банк» за 2019 год. http://ru.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +(-) ст. 5)	0

По состоянию на 01.01.2020 года информации для заполнения таблицы 4.2 не имеется.

Методы снижения кредитного риска

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 I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов». Ссудная задолженность заемщиков - юридических лиц, обеспечена гарантиями, представленными компаниями, имеющими высокий рейтинг кредитоспособности, и крупнейшими китайскими банками. 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.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение обязательных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым.

В качестве приоритетных видов обеспечения ссуд рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества;
- гарантии и поручительства третьих лиц;
- котируемые ценные бумаги;
- автотранспортные средства;
- оборудование.

В целях определения справедливой стоимости залога и использования его для расчета размера резерва (обеспечение I и II категории качества) в случае залога недвижимости, транспортных средств, оборудования или товаров в обороте Банк привлекает независимые оценочные компании, соответствующие приведенным в ниже критериям.

Оценщики, привлекаемые Банком для оценки залога, должны соответствовать следующим критериям:

- Отсутствие негативной информации, выявленной Управлением риск-менеджмента.
- Срок деятельности компании-оценщика должен составлять не менее 10 лет.
- Компания входит в топ-20 крупнейших компаний российского рынка оценки в соответствии со списком, составленным рейтинговым агентством «Эксперт РА»,

являющегося одним из крупнейших национальных рейтинговых агентств (<https://raexpert.ru/>).

- Не менее 15 сотрудников компании должны быть членами саморегулируемой организации.
- Ответственность оценщика должна быть застрахована на сумму не менее 100 миллионов рублей.

Мониторинг залога — это комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля за количественными и качественными характеристиками предмета залога, а также за его стоимостью, ликвидностью, правовой принадлежностью, условиями его хранения и содержания. Основной целью мониторинга залога является определение соответствия параметров залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации тем требованиям, которые указаны в договоре о залоге.

Мониторинг залога возлагается на ответственного сотрудника Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами включает в себя следующие мероприятия:

- проверка состояния залога путем осмотра по месту нахождения предмета залога;
- дистанционная проверка состояния залога путем сбора актуальной информации о предмете залога из различных доступных источников информации;
- определение справедливой рыночной стоимости и ликвидности предмета залога.

Дистанционные проверки могут проводиться не реже одного раза в период, равный половине срока действия договора залога, (или чаще - по запросу Управления риск-менеджмента) путем сбора информации о состоянии предмета залога у залогодателя и/или третьих лиц по любым каналам связи: по телефону, по почте, по электронной почте или по системе ДБО.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Тыс.руб.

Но ме р	Наименовани е статьи	Балансовая стоимость необеспеченны х кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеч енная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	20 345 440	3 784 818	3 784 818	859 979	859 979	0	0
2	Долговые ценные бумаги	31 088						
3	Всего, из них:	20 376 528	3 784 818	3 784 818	859 979	859 979	0	0

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---

4.2 Кредитный риск в связи со стандартизированным подходом

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	6 342 203	0	6 342 203	0	0	0

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 482 992	753 927	10 482 992	753 927	4 255 251	37.9
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	60 596		60 596		6 119	10.1
6	Юридические лица	8 795 457	2 207 980	8 795 457	2 207 980	13 712 341	124.6
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 097		1 097		1 097	100.0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	229 248		229 248		238 637	104.1
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	33 943		33 943		84 858	250.0
13	Прочие	50 283		50 283		50 283	100.0
14	Всего	25995819	2961907	25995819	2961907	18348586	

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			1616	20273	100379		0		0	106980								229248	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0												33943					33943	
13	Прочие	0						0										50283	50283	
14	Всего	6424775	4902758	1616	9254105	100379	0	179978	1389623	6513286	0	106980	0	0	33943	0	0	0	50283	28957726

У Банка отсутствуют данные для заполнения таблиц 4.6 - 4.10.

5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Кредитный риск контрагента не является для Банка значимым в связи с незначительным объемом проводимых операций.

В части производных финансовых инструментов Банк работает с валютными свопами, кредитные лимиты на которые используются с принятым в Банке коэффициентом взвешивания с учетом срока действия инструмента.

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)	143 853	38 364	X	1.4	182 217	175 036
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	X	X	X	X		

	стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	175 036

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	50 270	50 270
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	50 270	50 270

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)		4 864	6 581	170 772					182 217
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого		4 864	6 581	170 772					182 217

По состоянию на 01.01.2020 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, информации для заполнения таблиц 5.4, 5.5, 5.6 и 5.7 на отчетную дату нет.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	6 119
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		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	30 595	6 119
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 вноса 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		

6. Риск секьюритизации

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банк не осуществляет операции, подверженные риску секьюритизации. У Банка нет данных для раскрытия информации в соответствии с требованиями глав 7,8,9 Указания 4482-У.

7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Возникновение риска:

Ключевые рыночные риски, которым подвержен Банк:

- ✓ процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- ✓ валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Концепция управления рыночным и процентным риском:

- ✓ Положение об операциях Казначейства ООО «Чайна Констракшн Банк».
- ✓ Положение по управлению рыночным риском ООО «Чайна Констракшн Банк».
- ✓ Порядок по управлению процентным риском ООО «Чайна Констракшн Банк».
- ✓ Положение по Системе лимитов и контролей в целях управления рыночными рисками ООО «Чайна Констракшн Банк».

Документы описывают казначейские операции, подверженные рыночному риску, которые могут осуществляться Банком. В Положениях обозначены лимиты и подходы по минимизации рыночного риска.

Банк ограничивает открытую валютную позицию (далее – ОВП) следующим образом:

открытая валютная позиция (далее - ОВП): любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующая позиция в рублях, а также сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах не должна превышать:

Лимит	Сигнальное значение
10 % от собственных средств (капитала) Банка	8 % от собственных средств (капитала) Банка

Рыночный риск признан Банком значимым. Информация о величине рыночного риска предоставляется на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка в составе отчетности, описанной в п.2 настоящего отчета.

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)	106 538
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	не применимо
9	Всего:	106 538

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 января 2020 года равна 106 538 тыс. руб.

У Банка нет данных, предусмотренных для раскрытия таблицами 7.2 и 7.3 Указания 4482-У.

8. 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 01.01.2020 года раскрыта в п. 5.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 2019 год, размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html.

9. 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 несоответствие сроков погашения активов и пассивов, подверженных риску изменения процентной ставки, а также пересмотр процентной ставки для договоров с плавающей процентной ставкой.

С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход и процентными расходами по обязательствам Банка) необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом в рублях:

Сценарий	На 01 января 2020		На 01 января 2019	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(58 201,95)	(58 201,95)	(82 062,90)	(82 062,90)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	58 201,95	58 201,95	82 062,90	82 062,90
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(116 403,90)	(116 403,90)	(164 125,80)	(164 125,80)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	116 403,90	116 403,90	164 125,80	164 125,80

в долларах США:

Сценарий	На 01 января 2020		На 01 января 2019	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(100 570,30)	(100 570,30)	(75 687,10)	(75 687,10)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	100 570,30	100 570,30	75 687,10	75 687,10
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(201 140,60)	(201 140,60)	(151 374,20)	(151 374,20)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	201 140,60	201 140,60	151 374,20	151 374,20

В евро:

Сценарий	На 01 января 2020	На 01 января 2019
----------	-------------------	-------------------

	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 668,89)	(1 668,89)	0,00	0,00
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 668,89	1 668,89	0,00	0,00
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 337,78)	(3 337,78)	0,00	0,00
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 337,78	3 337,78	0,00	0,00

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.

10. Информация о величине риска ликвидности

Риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Возникновение риска:

- ✓ невозврат кредитов подлежащих погашению в течение 1 года (исключая МБК);
- ✓ использование открытых кредитных линий;
- ✓ досрочное истребование долга кредиторами Банка.

Баланс Банка включает срочные вклады, заемные средства и текущие счета. Казначейство инвестирует денежные средства в рыночные инструменты с целью эффективного управления временно свободными денежными средствами. Казначейство также заимствует средства на рынке межбанковского кредитования с целью поддержания оптимального состояния ликвидной позиции Банка.

Случаи нехватки ликвидности могут возникнуть в результате репутационных аспектов или существенного падения российского рынка или негативных публикаций в средствах массовой информации о стабильности Банка. В то же время действие этих факторов на Банк ограничено, так как необходимая ликвидность будет предоставлена Материнским банком.

Методология управления риском потери ликвидности:

- ✓ Политика по управлению ликвидностью ООО «Чайна Констракшн Банк» является основным документом, по управлению риском ликвидности.
- ✓ Частью вышеуказанной политики является план по экстренному поддержанию ликвидности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

(непредвиденного дефицита ликвидности) (далее – План по поддержанию ликвидности в кризисных ситуациях).

- ✓ Начальник Казначейства несет ответственность за ежедневное управление ликвидностью с использованием отчета о структуре активов и обязательств и информации по обязательным нормативам, приведенным в Инструкции Банка России №199-И.
- ✓ ДФБУ готовит ежедневные отчеты по обязательным нормативам Банка России, включая нормативы ликвидности (Н2, Н3 и Н4). Управление риск-менеджмента периодически представляет значения обязательных нормативов ликвидности и отчет по разрывам (гэпам) ликвидности Правлению Банка и Совету директоров Банка.
- ✓ При необходимости экстренного поддержания ликвидности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (непредвиденного дефицита ликвидности)

Казначейство информирует Правление Банка, а также Совет директоров, посредством отчетов следующего содержания:

- ✓ рекомендации по показателям ликвидности; о рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- ✓ рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- ✓ рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- ✓ рекомендации по ограничению роста активов.

Казначейством совместно с Управлением риск-менеджмента проводится следующая работа:

- ✓ готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах; при этом, основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- ✓ определяются виды бизнеса, где возможно приостановить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении;
- ✓ делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
- ✓ разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- ✓ уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка
- ✓ информирование Совета директоров происходит посредством коммуникации с функциональными подразделениями Материнского Банка.

В случае если указанных выше мер недостаточно, необходимая ликвидность будет предоставлена Материнским Банком.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам приведен в п.5.5 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 2019 год, размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html.

Порядок стресс - тестирования риска потери ликвидности приведен в п.2 настоящего отчета.

В случае, если реализация сценария неучтенного Банком, приведет к возникновению разрывов ликвидности, то для обеспечения непрерывности расчетов Банк будет привлекать ресурсы на платной основе, что повлечет реализацию риска ликвидности в форме возникновения непредвиденных расходов. В таком проявлении риск ликвидности должен будет покрываться дополнительным буфером в капитале. По состоянию на 01.01.2020 размер надбавки по риску ликвидности равен 0,065% к нормативу достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

11. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о величине финансового рычага представлена в форме 0409813, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2019 года показатель финансового рычага составил 19,91% и 18.4%. Подробная информация о причинах изменений норматива финансового рычага и основных компонентах показателя представлена в п.4.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 2019 год, размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html

12. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определены в соответствующих внутренних документах Банка, устанавливающих систему оплаты труда и стимулирующие выплаты. При расчете и выплаты вознаграждений работникам, Банк руководствуется правилами и процедурами, которые распространяются на всех сотрудников Банка, включая основной управленческий персонал и работников Банка, принимающих риски.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены Правления	В т.ч. члены Правления, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	2
2		Всего вознаграждений, из них:	52 990	36 101
3		денежные средства, всего, из них:	48 740	34 878

4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	4 250	1 223
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	2
10		Всего вознаграждений, из них:	8 723	6 574
11		денежные средства, всего, из них:	6 528	4 379
12		отсроченные (рассроченные)	2 195	2 195
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		61 713	42 675

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях
тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количеств о работ нико в	общая сумма, тыс. руб.	количеств о работ нико в	общая сумма, тыс. руб.	количеств о работ нико в	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов							
1.1	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:							

Гарантированные выплаты, выплаты при приеме на работу, выплаты при увольнении отсутствуют. Данных для таблицы 12.2 – нет.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	3 281				1 087
1.1	денежные средства	3 281				1 087
1.2	акции и иные долевые инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:					
2.1	денежные средства					
2.2	акции и иные долевые инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					

2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	3 281				1 087

Информация о системе оплаты труда раскрыта в п.4.2.2 и разделе 8 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 2019 год, размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html

Председатель Правления

Главный бухгалтер. Член Правления



Handwritten signature of Lyu Wenzhon

Handwritten signature of E.A. Khodakova

Лю Вэньон

Е.А. Ходакова