

Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
ООО «Чайна Констракшн Банк»
за 9 месяцев 2020 года и
по состоянию на 1-ое октября 2020 года.

Содержание

Общая информация.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
2. Информация о системе управления рисками и капиталом	11
3. Кредитный риск.....	17
4. Информация о величине операционного риска	19
5. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
6. Финансовый рычаг кредитной организации.....	23

Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

ООО «Чайна Констракшн Банк»

Фирменное наименование на китайском языке:

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司

Полное фирменное наименование на английском языке:

China Construction Bank (Russia) Limited

Сокращенное фирменное наименование на английском языке:

CCB (Russia) Ltd.

Юридический адрес Банка: 101000 г. Москва Лубянский проезд д. 11/1 строение 1.

Уставный капитал ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее Банк) составляет 4 200 000 000 рублей и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 000 рублей. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал уплачен полностью.

Единственным учредителем (участником) ООО «Чайна Констракшн Банк» является Корпорация Строительный банк Китая (далее – Корпорация) (Китайская Народная Республика).

Целью Банка является выполнение стратегии международного роста группы, поддержка кросс - граничных потребностей клиентов и диверсификация географических рисков группы.

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

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 (далее – ПВР). Банк также не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины подверженной риску дефолта по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

ООО «Чайна Констракшн Банк» не является головной кредитной организацией банковской группы. У Банка отсутствуют внутренние структурные и обособленные подразделения, в том числе на территории иностранных государств. Банк не имеет филиалов и осуществляет свою деятельность на территории г. Москва.

Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках процедурах их оценки управления рисками и капиталом».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом раскрыта на 01 октября 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» (далее - Инструкция 199-И), а также Положение от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала на 01 октября 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 октября 2020 года, составляет 6 563 185 тысяч рублей. Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (базовый капитал) включает уставный капитал, величину резервного фонда и нераспределенную прибыль прошлых лет, подтвержденную независимым аудитором.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» (Базель III) представлена следующим образом:

Наименование статьи	на 1 октября 2020 г. (тыс. руб.)	на 1 июля 2020 г. (тыс. руб.)	Факт показатель норматива(%)	Факт показатель норматива(%)
			На 01.10.2020	На 01.07.2020
Базовый капитал	6 411 769	6 376 154	26,379	27,586
Добавочный капитал	-	-	-	-
Основной капитал	6 411 769	6 376 154	26,379	27,586
Дополнительный капитал	151 416	147 824	-	-
Собственные средства (капитал)	6 563 185	6 523 978	27,002	28,226

Структура базового, основного и дополнительного капитала раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 01 октября 2020 года в п.5.3.1 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 01.10.2020 года составляет 97,7%.

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

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки в разрезе стран на 01.10.2020 года:

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
643	Российская Федерация	0	9 599 238.00
756	Швейцарская Конфедерация	0	625 768.00
156	Китайская Народная Республика	0	208 432.00
344	Специальный Административный регион Китая Гонконг	1	166 499.00
826	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	2 614.00
56	Королевство Бельгии	0	79.00
840	Соединенные Штаты Америки	0	13.00
	Совокупная величина требований		10 602 643.00

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, эта информация доводится до Правления Банка для принятия эффективных мер по снижению риска нарушения нормативов.

Характер и объем проводимых Банком операций позволяют поддерживать уровень достаточности собственных средств (капитала), не нарушая установленных требований. В течение 9 месяцев 2020 года Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала).

За девять месяцев 2020 года нарушений обязательных нормативов не было, сигнальные значения не достигались.

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 строк и	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные 01.10.2020, 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,	16, 17	26 780 239	X	X	X

	в том числе:					
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	820 339	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 657	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	62 245	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	62 245	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	62 245
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	53 481	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	30 795 326	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"	54	

				инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций с универсальной лицензией, в том числе требования к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и установленные надбавки к нормативам достаточности капитала.

Надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитывались Банком в соответствии с Инструкцией №199-И. Надбавка за системную значимость в отчетных периодах не применялась.

2. Информация о системе управления рисками и капиталом

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.10.2020 года представлена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 402 365	20 964 819	1 792 189
2	при применении стандартизированного подхода	22 402 365	20 964 819	1 792 189
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:	49 206	95 641	3 936
7	при применении стандартизированного подхода	49 206	95 641	3 936
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	12 299	25 177	984
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 ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	136 928	322 362	10 954
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	136 928	322 362	10 954
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск			
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из	1 705 488	1 705 488	136 439

	собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	24 306 285	23 113 486	1 944 503

На 01.10.2020 года и в предыдущем отчетном периоде Банк не имел вложений в акции, паи инвестиционных и иных фондов.

Банк не использует в целях регулятивной оценки достаточности капитала подход на основе ПВР.

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	31 433 792	51 012

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	51 012	51 012
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	51 012	51 012
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	51 012	51 012
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 447 669	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 968 045	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 712 311	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	229 729	0
8	Основные средства	0	0	821 357	0
9	Прочие активы		0	203 669	0

По состоянию на 01.10.2020 года балансовая стоимость необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца третьего квартала. По состоянию на 01.10.2020 года в Банке отсутствуют обременённые активы.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.07.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 125 269	3 243 440
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	9 264 324	9 110 267
2.1	банкам-нерезидентам	8 614 179	8 424 923
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	484 514	551 152
2.3	физическим лицам-нерезидентам	165 631	134 192
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:	3 046 149	2 653 436
		2 984 983	
4.1	банков-нерезидентов	1 769	2 563 294
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	59 397	1 553
4.3	физических лиц – нерезидентов	2 125 269	88 589

3. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

1	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	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 658 807	3.79%	62 841	0.18%	2 989	3.61%	59 853
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 110 092	21%	1 493 119	0.38%	27 198	20.62%	1 465 922
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 октября 2020 года у Банка отсутствовали требования, к контрагентам имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

4. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском принимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных технологических и других систем, и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление операционными рисками Банка включает в себя несколько этапов: идентификация, оценка, мониторинг, контроль и / или минимизация операционного риска. Для сведения к минимуму операционных рисков, Банк регулярно проводит анализ систем информационной безопасности, пересматривает внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры сделок, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Система управления операционным риском предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки обучение персонала.

Операционные риски выявляются в ходе деятельности непосредственно контрольными подразделениями Банка в рамках проверок направлений деятельности и подразделений, Службой внутреннего аудита, которая подотчетна Совету директоров.

С целью идентификации и оценки рисков, Банк ведет аналитическую базу данных понесенных операционных потерь в разбивке по видам деятельности, в которой регистрируются виды и суммы понесенных убытков, а также обстоятельства, при которых эти потери произошли. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил самооценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

Для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию 01.10.2020 года раскрыта в п. 6.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 9 месяцев 2020 и по состоянию на 01 октября 2020 года, размещенной на сайте Банка http://ru1.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html

5. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться и приводить к возникновению убытков.

Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов, подверженных риску изменения процентной ставки, а также пересмотр процентной ставки для договоров с плавающей процентной ставкой.

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривой доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, которые действовали по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 июля 2020 года может быть представлен следующим образом:

в рублях:

Сценарий	На 01 октября 2020		На 01 июля 2020	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-114 211.90	-114 211.90	-90 177.82	-90 177.82
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	114 211.90	114 211.90	90 177.82	90 177.82
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-228 423.80	-228 423.80	-180 355.64	-180 355.64
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	228 423.80	228 423.80	180 355.64	180 355.64

в долларах США:

Сценарий	На 01 октября 2020		На 01 июля 2020	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-128 319.30	-128 319.30	-78 002.35	-78 002.35
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	128 319.30	128 319.30	78 002.35	78 002.35
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-256 638.60	-256 638.60	-156 004.70	-156 004.70
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	256 638.60	256 638.60	156 004.70	156 004.70

в евро:

Сценарий	На 01 октября 2020		На 01 июля 2020	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	65 424.89	65 424.89	56 986.05	56 986.05
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-65 424.89	-65 424.89	-56 986.05	-56 986.05
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	130 849.78	130 849.78	113 972.10	113 972.10
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-130 849.78	-130 849.78	-113 972.10	-113 972.10

в ГОНГКОНСКИХ ДОЛЛАРАХ:

Сценарий	На 01 октября 2020		На 01 июля 2020	
	Финансовый результат	Собственные средства	Финансовый результат	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-1 089.75	-1 089.75	0	0
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 089.75	1 089.75	0	0
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-2 179.50	-2 179.50	0	0
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 179.50	2 179.50	0	0

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

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами, Банк прибегает к использованию плавающих процентных ставок, к балансировке активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения, запланированных показателей процентного дохода. Для управления процентным риском Банком осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата/пересмотра ставки. В целях минимизации процентного риска по привлеченным средствам, процентные ставки пересматриваются с учетом текущих рыночных показателей. Банк выполняет анализ процентного риска не реже одного раза в квартал.

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

6. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о величине финансового рычага представлена в форме 0409813, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. По состоянию на 01.10.2020 года и 01.07.2020 года показатель финансового рычага составил 16,97% и 18,81%. Подробная информация о причинах изменений норматива финансового рычага и основных компонентах показателя представлена в п.5.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 01 октября 2020 года, размещенной на сайте Банка http://ru.ccb.com/cn/public/20160425_1461574041.html

Председатель Правления



Handwritten signature of Lyu Wanyun

Лю Вэньюн

Главный бухгалтер, Член Правления

Handwritten signature of E. A. Khodakova

Е. А. Ходакова