



**АйСиБиСи Банк (акционерное общество)
(АйСиБиСи Банк (АО))**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2020 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 1 апреля 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 квартал 2020 года.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: АйСиБиСи Банк (акционерное общество); сокращенное наименование: АйСиБиСи Банк (АО).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д.29.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д.29.

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2007 года.

Банк учрежден как российский банк со стопроцентным иностранным капиталом.

Единственным учредителем и акционером Банка является крупнейший банк Китайской Народной Республики и ведущий банк мира – АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед" (Industrial and Commercial Bank of China Limited – ICBC), основным конечным бенефициаром которого является Китайская Народная Республика в лице Министерства Финансов КНР.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк не входит ни в банковскую (консолированную) группу, ни в банковский холдинг, определение которых приведено в Федеральном законе № 395-1.

Банк имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе, дающую право на осуществление операций с драгоценными металлами (универсальная лицензия № 3475 выдана Банком России 26 января 2018 года).

Банк является участником системы страхования вкладов и зарегистрирован под номером 1009.

Помимо лицензии на осуществление банковских операций, Банк также имеет следующие лицензии:

Орган, выдавший лицензию	Наименование лицензии	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Центральный Банк Российской Федерации	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	18.08.2016	№045-13990-100000	Без ограничения срока действия
Центральный Банк Российской Федерации	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	18.08.2016	№045-13992-000100	Без ограничения срока действия
Центральный Банк Российской Федерации	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	18.08.2016	№045-13991-010000	Без ограничения срока действия

Банк является оператором Платежной системы АйСиБиСи (регистрационный номер 0040, присвоенный Банком России от 03 июня 2015 года).

Также Банк является:

- Участником Секции СЭЛТ валютного рынка ММВБ;
- Исполняющим функции маркет-мейкера по паре юань/рубль;
- Участником расчетов по системам: S.W.I.F.T.: ICBKRUMM REUTERS-DEALING: DICB
- Членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);

По состоянию на 01.04.2020 г. российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «ruAA». Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

1.2 Обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения Банка

Банк имеет один филиал в г. Санкт-Петербург – филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге.

Филиал зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 191024, г. Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А.

А также одно внутреннее структурное подразделение:

- Дополнительный офис «ГРИНВУД»: 143441, Московская область, Красногорский район, поселок Путилково, 69 километр МКАД, офисно-общественный комплекс ЗАО «Гринвуд», строение 17.

1.3 Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчётный период – с 01 января 2020 г. по 31 марта 2020 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Курсы валют, установленные Банком России на 31.03.2020г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

- Доллар США (USD) – 77,7325;
- Евро (EUR) – 85,7389;
- Китайский юань (CNY) – 10,9611;
- Сингапурский доллар (SGD) – 54,2673;
- Гонконгский доллар (HKD) – 10,0279.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- открытие банковских счетов юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и их комплексное обслуживание;
- осуществление кассового обслуживания юридических лиц (в том числе инкассация денежных средств);
- привлечение денежных средств в депозиты юридических лиц (до востребования и на определенный срок) на условиях гарантированной возвратности и платности;
- кредитование юридических лиц, в том числе участие в синдицированном кредитовании, на условиях срочности, платности и возвратности;
- размещение денежных средств в ценные бумаги (облигации) эмитентов-резидентов, эмитентов-нерезидентов;
- осуществление операций по торговому финансированию;
- проведение расчетов по поручению банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление операций межбанковского кредитования;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление Банком функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий и аккредитивов;
- осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

Приоритетными направлениями деятельности Банка, по-прежнему остаются предоставление банковских услуг корпоративным клиентам различных промышленных отраслей экономики, развитие российско-китайских торговых отношений, а также развитие современных банковских продуктов и технологий.

В целях дальнейшего развития ключевыми задачами Банк определил построение качественного и дифференцированного кредитного портфеля, состоящего преимущественно из крупнейших российских заемщиков и китайских компаний, работающих на российском рынке, а также увеличение объема вложений в ценные бумаги, что будет являться одним из основных долгосрочных источников доходов Банка

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	<u>на 1 апреля 2020 года</u> тыс. рублей	<u>на 1 января 2020 года</u> тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	69 283 173	59 732 585
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40 214 851	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 099 500	9 098 615
Средства кредитных организаций	22 544 322	24 185 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 498 034	22 548 224

	на 1 апреля 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2020 года тыс. рублей
<i>В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	67 482	51 674
Доходы Банка	33 497 037	57 611 872
Расходы Банка	33 137 905	56 373 196
Прибыль (убыток) за отчетный период	359 132	1 238 676

Структура существенных доходов и расходов Банка, характеризующая его деятельность за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года приведена ниже:

	на 1 апреля 2020 года тыс. рублей	на 1 апреля 2019 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	364 960	371 393
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 490 534)	99 551
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	1 655 531	(25 941)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	16 579	13 905
Операционные расходы	193 518	202 582
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 094	160 230

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Федеральной налоговой службы и Учетной политикой Банка на 2020 год.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 октября 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов Банка России от 02.10.2017 № 604-П (далее - Положение Банка России № 604-П);

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств Банка России от 02.10.2017 № 605-П (далее - Положение Банка России № 605-П);

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами от 02.10.2017 № 606-П (далее – Положение Банка России № 606-П);

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями от 12.11.2018 № 659-П (далее – Положение Банка России № 659-П)

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2020 года были использованы те же принципы Учетной политики, методы оценки и учета существенных

операций и событий, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступившего в силу 1 января 2020 года.

Изменение Учетной политики и порядка представления данных

Положением Банка России № 659-П устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта, вступивший в силу с 1 января 2020 года, заменил собой порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения Банка России № 579-П.

Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Определение аренды

Аренда — договор или часть договора, согласно которому(ой) передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Дата начала аренды — дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Дата начала арендных отношений — более ранняя из даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды.

Базовый актив — актив, являющийся объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем.

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

После даты начала арендных отношений, но до даты начала аренды применяются требования МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в отношении любого договора (в том числе и договора аренды), который становится обременительным.

Характеристика аренды

Для определения того, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода использования, определяется одновременное наличие следующих характеристик:

- 1) идентифицированного актива;
- 2) права у арендатора получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива;
- 3) права у арендатора определять способ использования идентифицированного актива.

Если не выполняется хотя бы одна из характеристик, то договор не является договором аренды (не содержит компонентов аренды).

Если Банк как арендатор имеет право контролировать использование идентифицированного актива лишь в течение части срока договора, договор подразумевает аренду лишь в течение такой части срока.

Банк оценивает наличие в договоре аренды характеристик аренды для каждого потенциального отдельного компонента аренды.

Общий подход к учету аренды

На дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Актив в форме права пользования — актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

На дату начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- в) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- г) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Арендатор признает затраты, описанные выше в п. (г), в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

Первоначальная оценка обязательства по аренде

На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Последующая оценка актива в форме права пользования

После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости.

Для применения модели учета по первоначальной стоимости арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Арендатор применяет требования в отношении амортизации основных средств при амортизации актива в форме права пользования.

Банк не применяет модель учета по переоцененной стоимости в отношении активов в форме права пользования, которые относятся к классу основных средств, к которому арендатор применяет данную модель.

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.

Модификации договора аренды

Модификация договора аренды — изменение сферы применения договора аренды или возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями аренды (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока аренды).

Краткосрочная аренда

Краткосрочная аренда — договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Арендатор признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, бухгалтерский учет базовых активов осуществляется в соответствии с пунктом 2.12 Положения N 659-П.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Денежные средства	53 012	62 532
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 531 534	2 948 963
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	15 110 254	4 696 868
Итого денежных средств и их эквивалентов	20 694 800	7 708 363
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(119)	(54)
	20 694 681	7 708 309

На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 333 008 тыс. рублей и 330 237 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в Банк России на постоянной основе.

Банк является оператором платежной системы «АйСиБиСи». В рамках данной платежной системы Банк ежеквартально производил перечисление обеспечительного взноса в Банк России. Сумма накопленного обеспечительного взноса по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года составила 816 998 тыс. рублей. Данные денежные средства исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», так как у Банка имеются ограничения по их использованию в соответствии со статьей 82.5 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери и резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам:

тыс. руб.	1 апреля 2020 года			2019 год
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
Остаток на начало отчётного периода	-	(54)	(54)	-
Чистое создание/восстановление резерва	-	(65)	(65)	(54)
Остаток на конец отчётного периода	-	(119)	(119)	(54)

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются производные финансовые инструменты и ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток и начисленные по ней проценты.

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Производные финансовые инструменты (сделки типа «СВОП» с базисным активом иностранная валюта)	58 576	-
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	977 431	778 420

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Начисленные проценты по ссудной задолженности	14 247	5 089
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 050 254	783 509

4.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года в балансе Банка отсутствуют.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности) и видов предоставляемых ссуд представлена в таблице ниже.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Депозиты Банка России	5 004 881	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 401 261	18 974 215
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 960 389	22 124 760
Прочие размещенные средства юридическим лицам	16 118	16 140
Прочие размещенные средства физическим лицам	90	204
Итого ссудной задолженности	40 382 739	41 115 319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(167 888)	(203 838)
Итого чистой ссудной задолженности	40 214 851	40 911 481

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Депозиты Банка России	5 004 881	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 401 261	18 974 215
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями всего, в т.ч.:	28 960 389	22 124 760
Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.:	22 096 690	16 194 334
Обработывающие производства всего, в том числе:	16 696 853	13 089 166
химическое производство	6 230 323	5 195 082
целлюлозно-бумажное производство	6 214 618	4 674 295
металлургическое производство	4 251 912	3 219 789
Добыча полезных ископаемых	2 295 656	1 923 066
Финансовая и страховая деятельность	1 151 069	1 182 102
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	155 564	66 593

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Постфинансирование	69 519	44 027
Приобретенные права требования всего, в т.ч.:	5 658 438	5 421 063
<i>добыча полезных ископаемых</i>	5 658 438	4 489 216
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	-	931 847
Факторинг всего, в т.ч.	980 178	398 743
<i>Транспорт и связь</i>	980 178	398 743
Прочие размещенные средства юридическим лицам	16 118	16 140
Прочие размещенные средства физическим лицам	90	204
Итого ссудной задолженности	40 382 739	41 115 319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(167 888)	(203 838)
Итого чистой ссудной задолженности	40 214 851	40 911 481

Ссуды клиентам - кредитным организациям представлены межбанковскими сделками, операциями торгового финансирования, а также сделками по приобретению прав требования.

Ссуды клиентам – юридическим лицам представлены сделками по участию в синдицированных кредитах (как на первичном рынке, так и через приобретение прав требования на вторичном рынке) крупным корпоративным заемщикам. К числу заемщиков Банка относятся крупнейшие российские компании из следующих отраслей экономики: нефтегазовая, металлургическая, минеральные удобрения, целлюлозно-бумажная, транспортная, продажа автотранспортных средств и лизинг.

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам представлены в виде обеспечительного взноса за арендованное помещение.

Географический анализ ссудной задолженности (по месту регистрации контрагента)

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Россия	37 009 160	36 680 167
Москва	14 911 301	16 550 196
Санкт-Петербург	5 843 043	6 108 866
Новгородская область	3 508 053	2 794 141
Свердловская область	3 169 802	2 667 976
Пермский край	2 722 269	2 400 941
Республика Карелия	2 324 777	2 499 985
Новосибирская область	1 688 419	1 388 646
Тюменская область	1 151 069	1 182 102
Белгородская область	959 948	787 073
Красноярский край	392 113	2 304
Курская область	337 286	296 857
Московская область	1 080	1 080
ОЭСР *	3 218 014	2 595 516
Другие страны	155 565	1 839 636
Итого ссудной задолженности	40 382 739	41 115 319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(167 888)	(203 838)
Итого чистой ссудной задолженности	40 214 851	40 911 481

Информация по срокам кредитов, оставшимся до полного погашения представлена в таблице ниже:

1 апреля 2020 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды	13 131 469	1 672 165	2 338 246	4 375 777	18 865 082	40 382 739
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	(21 444)	(9 792)	(35 210)	(78 185)	(122 641)	(267 272)
<i>Корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	-	99 384	-	-	-	99 384
Ссуды за вычетом резерва	13 110 025	1 761 757	2 303 036	4 297 592	18 742 441	40 214 851

1 января 2020 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды	15 349 492	4 732 998	2 120 129	5 324 222	13 588 478	41 115 319
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 122)	(47 922)	(14 729)	(45 659)	(94 406)	(203 838)
Ссуды за вычетом резерва	15 348 370	4 685 076	2 105 400	5 278 563	13 494 072	40 911 481

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

тыс. рублей	1 апреля 2020 года			2019 год
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
Остаток на начало отчётного периода	(170 660)	(33 178)	(203 838)	(388 453)
Чистое создание (восстановление) резерва	(96 612)	132 562	35 950	184 615
Остаток на конец отчётного периода	(267 272)	99 384	(167 888)	(203 838)

Весь портфель ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года относился к Стадии 1 кредитного качества. Просроченная задолженность по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года отсутствует.

4.4.2 Чистые вложения в ценные бумаги

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года в общей сумме 6 099 500 тыс. рублей состоит из:

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	5 237 257	5 109 300
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 212 367	4 103 600
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 024 890	1 005 700
Облигации Банка России	-	3 548 054
Облигации банков-нерезидентов:	870 832	444 798
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва	6 108 089	9 102 152
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 589)	(3 537)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 099 500	9 098 615

На 1 апреля 2020 года портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 26217 RU000A0JWV30	18.08.2021	7.5
ОФЗ 29012 RU000A0JX0H6	16.11.2022	7.47
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
Муниципальные облигации		
СП6ГО35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7.7
Облигации иностранных кредитных организаций		
People's Bank of China TB 11nov2020	11.11.2020	2.9
Agricultural Development Bank of China	06.11.2024	3.4

На 1 января 2020 года портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	8.52
ОФЗ 26217 RU000A0JWV30	18.08.2021	7.5
ОФЗ 29012 RU000A0JX0H6	16.11.2022	7.47
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
Муниципальные облигации		
СП6ГО35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7.7
Облигации Банка России		
КОБР-26-об RU000A100WS0	15.01.2020	6.25
Облигации иностранных кредитных организаций		
People's Bank of China TB 11nov2020	11.11.2020	2.9

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости:

тыс. рублей	1 апреля 2020 года			2019 год
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
Ценные бумаги, в том числе купонный доход				
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	-	(3 537)	(3 537)	-
Чистое создание/восстановление резерва	(6 332)	1 280	(5 052)	(3 537)
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	(6 332)	(2 257)	(8 589)	(3 537)

В течение 1 квартала 2020 года и в течение 2019 года Банк не размещал средства в инвестиционные ценные бумаги на рыночных условиях.

По состоянию на 1 апреля 2020 года все инвестиционные ценные бумаги Банка относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (1 января 2020 года: не обесценены и не были просрочены).

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года отсутствуют.

4.5 Основные средства, нематериальные активы и арендованное имущество

4.5.1. Структура основных средств по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 год представлены в таблицах ниже. Данные приведены в тысячах рублей.

	Оборудование, кап. вложения	Транспортные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Модернизация арендованных помещений	Всего
Балансовая стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	81 087	6 557	27 269	-	114 913
Поступление	1 194	-	-	10 095	11 289
Выбытие	(10 095)	-	-	-	(10 095)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	72 186	6 557	27 269	10 095	116 107
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	56 559	3 919	10 979	-	71 457
Начисленная амортизация за отчетный период	6 081	218	2 375	769	9 443
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	62 640	4 137	13 354	769	80 900
Остаточная стоимость	9 546	2 420	13 915	9 326	35 207

	Оборудование, кап. вложения	Транспортные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Всего
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	88 391	6 557	26 051	120 999
Поступление	1 305	-	1 218	2 523
Выбытие	(8 609)	-	-	(8 609)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	81 087	6 557	27 269	114 913
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	53 356	2 609	7 081	63 046
Начисленная амортизация за отчетный период	11 812	1 310	3 898	17 020
Выбытия	(8 609)	-	-	(8 609)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	56 559	3 919	10 979	71 457
Остаточная стоимость	24 528	2 638	16 290	43 456

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации осуществляется линейным методом.

Ниже приведена информация о группах основных средств и нормах амортизации, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года.

Группы основных средств	Срок полезного использования, мес.	Нормы амортизации
группа «Оборудование»	36-72	1,39-2,77%
группа «Транспортные средства»	72	1.39%
группа «Мебель и пр.»	60	1.67%

Группы основных средств	Срок полезного использования, мес.	Нормы амортизации
группа «Модернизация арендованных помещений»	120	0.83-1.67%

4.5.2. Движение нематериальных активов по статьям приведено ниже. Данные приведены в тысячах рублей.

	Всего
Балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 января 2020 года	51 555
Поступление	2
Выбытие	-
Балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 апреля 2020 года	51 557
Амортизация и убытки от обесценения НМА	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	14 027
Начисленная амортизация за отчетный период	1 380
Выбытия	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	15 407
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 апреля 2020 года	36 150
	Всего
Балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 января 2019 года	51 940
Поступление	83
Выбытие	(468)
Балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 января 2020 года	51 555
Амортизация и убытки от обесценения НМА	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	8 554
Начисленная амортизация за отчетный период	5 835
Выбытия	(362)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	14 027
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2020 года	37 528

Нематериальный актив принимается Банком к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Для последующей оценки НМА применительно ко всем группам однородных НМА Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Убытки от обесценения объектов НМА подлежат признанию на момент их выявления.

Начисление амортизации по всем группам НМА осуществляется линейным способом. При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости НМА и нормы амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования НМА.

Информация о нормах амортизации, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года приведена в таблице ниже:

НМА	Срок полезного использования НМА (мес.)	Нормы амортизации НМА
	12-600	12-600

По состоянию на 01.04.2020 сумма материальных запасов, отраженных на балансовом счете 610 составила 15 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020 – 3 тыс. рублей.

4.5.3. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает как арендатор.

Ниже представлена информация о суммах будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	27 075	47 381
	27 075	47 381

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, представлена ниже:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Арендные помещения	18 075	70 334
Арендованное имущество	337	2 021
	18 412	72 355

Основные средства, поступающие согласно передаточным документам к арендатору, учитываются на активном внебалансовом счете второго порядка № 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и № 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".

Банк определяет стоимость арендованного имущества на основании документов, полученных от арендодателя или экспертной оценки Банка.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока её уплаты.

При возврате после окончания договора аренды арендованных объектов аренды их стоимость списывается арендатором по акту приёмки-передачи с внебалансовых счетов № 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и № 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".

В соответствии с условиями договоров аренды, Банк не имеет прав на приобретение арендованных активов, а также на пересмотр их цены. Условия о наличии права на продление договоров аренды содержатся только в договорах на арендуемые жилые помещения

4.6 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, представлены в таблице в разрезе видов активов:

	1 апреля 2020 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
Финансового характера, всего	391	1 312
<i>в том числе:</i>		
Прочие комиссии	391	1 228
Требования по процентам по отрицательной процентной ставке	-	84
Нефинансового характера, всего	37 308	59 689
<i>в том числе:</i>		
Дебиторская задолженность	35 208	58 369
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	779	844
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 036	279
Расчеты по выплате вознаграждений	285	197
Итого до вычета резерва под обесценение	37 699	61 001
Резерв под обесценение прочих активов	(35 190)	(58 552)

	1 апреля 2020 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
Итого после вычета резерва под обесценение	2 509	2 449

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

на 1 апреля 2020 года (в тыс. рублей)

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	381	10	-	-	-	391
<i>в том числе:</i>						
Прочие комиссии	381	10	-	-	-	391
Нефинансового характера, всего	22 798	12 662	1 354	494	-	37 308
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	21 477	12 024	1 213	494	-	35 208
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	638	141	-	-	779
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 036	-	-	-	-	1 036
Расчеты по выплате вознаграждений	285	-	-	-	-	285
Итого до вычета резерва под обесценение	23 179	12 672	1 354	494	-	37 699
Резерв под обесценение прочих активов						(35 190)
Итого после вычета резерва под обесценение						2 509

на 1 января 2020 года (в тыс. рублей)

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	1 302	-	10	-	-	1 312
<i>в том числе:</i>						
Прочие комиссии	1 218	-	10	-	-	1 228
Требования по процентам по отрицательной процентной ставке	84	-	-	-	-	84
Нефинансового характера, всего	13 444	35 405	5 785	5 006	49	59 689
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	13 006	35 367	4 941	5 006	49	58 369
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	-	844	-	-	844
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	279	-	-	-	-	279
Расчеты по выплате вознаграждений	159	38	-	-	-	197
Итого до вычета резерва под обесценение	14 746	35 405	5 795	5 006	49	61 001
Резерв под обесценение прочих активов						(58 552)
Итого после вычета резерва под обесценение						2 449

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение по прочим активам:

тыс. рублей	1 апреля 2020 года	2019 год
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	(58 552)	(33 144)
Чистое создание/восстановление резерва	23 117	(25 437)
Списание за счет резерва	245	29

Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного периода	(35 190)	(58 552)
--	----------	----------

Информация о прочих активах в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года раскрыта в пункте 8.

4.7 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов, а также операций межбанковского кредитования представлены в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Корреспондентские счета и средства в расчетах	12 132 592	7 973 302
Межбанковские кредиты и депозиты	10 305 331	16 108 054
в том числе		
<i>субординированные кредиты</i>	9 327 900	7 428 684
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от кредитных организаций	93 500	102 164
Средства клиентов по брокерским операциям	10 000	-
Обязательства по комиссиям	2 899	1 620
Итого средства кредитных организаций	22 544 322	24 185 140

Ниже приведена информация по условиям и срокам субординированных кредитов, привлеченных Банком:

Кредитор, предоставивший субординированный кредит	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 апреля 2020 г. тыс. рублей	на 1 января 2020 г. тыс. рублей
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	3,23	3 886 625	3 095 285
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	2,93	5 441 275	4 333 399
			Итого	9 327 900	7 428 684

4.8 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки средств на расчетных и депозитных счетах клиентов - юридических лиц и физических лиц в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Юридические лица (вкл.ИП), всего:	33 447 692	22 508 094
- Незавершенные переводы денежных средств	11 273	278
- Текущие/расчетные счета	8 265 216	6 739 749
- Срочные депозиты	24 793 079	15 473 906
- Прочие привлеченные средства	354 763	270 105
- Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц	23 361	24 056
Физические лица (за искл.ИП), всего:	50 342	40 130
- Текущие/расчетные счета	31 963	23 404
- Срочные депозиты	18 218	16 639
- Средства в расчетах	4	3
- Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц	157	84

33 498 034

22 548 224

Средства физических лиц, представлены остатками на текущих счетах, вкладами и средствами в расчетах (переводы) физических лиц.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики (в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности):

Вид экономической деятельности	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Средства юридических лиц-резидентов, всего	32 028 689	20 984 335
в том числе:		
<i>обрабатывающие производства</i>	14 501 220	6 044 225
<i>торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов</i>	5 252 354	4 685 149
<i>транспортировка и хранение</i>	4 659 484	360 962
<i>деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	2 717 529	2 562 567
<i>деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	1 660 458	1 534 288
<i>обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	822 090	393 028
<i>строительство</i>	585 571	581 187
<i>Прочее</i>	542 213	12 314
<i>сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	438 285	451 573
<i>добыча полезных ископаемых</i>	372 338	245 658
<i>деятельность в области информации и связи</i>	239 973	4 068 137
<i>деятельность гостиниц и предприятий общественного питания</i>	225 576	40 185
<i>деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги</i>	11 590	5 048
<i>деятельность финансовая и страховая</i>	8	14
Средства юридических лиц-нерезидентов	1 384 369	1 499 425
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц (резидентов и нерезидентов)	23 361	24 056
Незавершенные расчеты	11 273	278
Незавершенные переводы клиентов	4	3
Средства физических лиц	50 181	40 043
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц, всего	157	84
	33 498 034	22 548 224

4.9 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлены производными финансовыми инструментами и приведены в таблице ниже.

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Производные финансовые инструменты (сделки типа «СВОП» с базисным активом иностранная валюта)	7 902	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 902	-

4.10 Прочие обязательства

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Прочие комиссии	35 355	29 830
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	8 544	-
Незавершенные расчеты	3 927	1 688
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	1 444	2 017
Прочая кредиторская задолженность	3	279
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	30 858
Всего финансовых обязательств	49 273	64 672
Задолженность по расчетам с персоналом	57 913	118 059
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	8 823	25 793
Всего нефинансовых обязательств	66 736	143 852
Итого по прочим обязательствам	116 009	208 524

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года раскрыта в пункте 8.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице ниже:

на 1 апреля 2020 года (в тыс. рублей):

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	12 474	-	1 444	-	35 355	49 273
<i>в том числе:</i>						
Прочие комиссии	-	-	-	-	35 355	35 355
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	8 544	-	-	-	-	8 544
Незавершенные расчеты	3 927	-	-	-	-	3 927
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	-	-	1 444	-	-	1 444
Прочая кредиторская задолженность	3	-	-	-	-	3
Нефинансового характера, всего	4 533	-	42 774	-	19 429	66 736
<i>в том числе:</i>						
Задолженность по расчетам с персоналом	-	-	38 484	-	19 429	57 913
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	4 533	-	4 290	-	-	8 823
Итого прочих обязательств	17 007	-	44 218	-	54 784	116 009

на 1 января 2020 года (в тыс. рублей):

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	34 843	29 829	-	-	-	64 672
<i>в том числе:</i>						
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	30 858	-	-	-	-	30 858

Прочие комиссии	1	29 829	-	-	-	29 830
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	2 017	-	-	-	-	2 017
Незавершенные расчеты	1 688	-	-	-	-	1 688
Прочая кредиторская задолженность	279	-	-	-	-	279
Нефинансового характера, всего	22 418	96 412	6 524	-	18 498	143 852
<i>в том числе:</i>						
Задолженность по расчетам с персоналом	-	95 471	4 090	-	18 498	118 059
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	22 418	941	2 434	-	-	25 793
Итого прочих обязательств	57 261	126 241	6 524	-	18 498	208 524

4.11 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года в балансе Банка отсутствуют резервы – оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства некредитного характера.

Информация об условных обязательствах кредитного характера приведена в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Выданные гарантии	4 552 044	4 914 040
Выпущенные аккредитивы	259 151	240 982
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	8 205 845	7 639 329
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	3 099 593	2 718 527
	16 116 633	15 512 878

Суммы, отраженные в таблице выше предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера:

тыс. рублей	1 апреля 2020 года			2019 год
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
Условные обязательства кредитного характера				
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	(296 333)	265 381	(30 952)	(284 582)
Чистое создание/восстановление резерва	284 373	(272 229)	12 144	(27 666)
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	(11 960)	(6 848)	(18 808)	(30 952)

Часть указанных условных обязательств кредитного характера может прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года все условные обязательства кредитного характера относились к Стадии 1 кредитного качества.

4.12 Уставный капитал Банка

На 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 10 809 500 тыс. рублей и состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 432 380 штук номинальной стоимостью 25 тыс. рублей каждая.

В течение отчетного периода дополнительных выпусков обыкновенных акций не производилось.

Решения о размещении ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, не принимались.

4.13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.			1 января 2020 года тыс. руб.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 099 500	6 120 503	-	9 098 615	9 168 981	-
Ссудная задолженность	991 678	-	991 678	783 509	-	783 509

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2: Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3: Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Существенные статьи доходов и расходов

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 апреля 2019 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего	625 282	697 657
<i>в том числе:</i>		
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>198 311</i>	<i>253 255</i>
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>329 670</i>	<i>308 357</i>
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>97 301</i>	<i>136 045</i>
Процентные расходы, всего	(260 322)	(326 264)
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>(119 024)</i>	<i>(225 340)</i>
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>(141 298)</i>	<i>(100 924)</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	364 960	371 393
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	35 634	23 007
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 490 534)	99 551
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 879 068	(533 575)
Комиссионные доходы	19 923	21 184
Комиссионные расходы	(3 344)	(7 279)
Изменение резерва по прочим потерям и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	30 460	137 223
Операционные расходы	(193 518)	(202 582)

По статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», приведенной в таблице выше, отражен финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта.

Основную долю статьи «Операционные расходы», приведенной в таблице выше, составляет вознаграждения сотрудникам (фонд оплаты труда). Информация о вознаграждениях раскрыта в пояснении 5.6.

5.2 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 1 квартал 2020 года и за 2019 год раскрыта в пунктах 4.1, 4.4.1, 4.4.2, 4.6, 4.11.

5.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена в таблице следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 апреля 2019 года тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	5 863 480	3 622 653

Расходы от операций с иностранной валютой	6 087 017	3 115 019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(223 537)	507 634
Доходы от переоценки иностранной валюты	26 444 217	9 084 571
Расходы от переоценки иностранной валюты	24 565 149	9 618 146
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 879 068	(533 575)
Итого чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	1 655 531	(25 941)

5.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 апреля 2019 года тыс. рублей
Налог на прибыль	63 916	26 627
Прочие налоги, в т.ч.:	5 741	6 447
НДС	5 693	6 403
Налог на имущество	35	38
Транспортный налог	1	1
Прочие налоги	12	5
Начисленные (уплаченные) налоги	69 657	33 074

Информация по основным компонентам текущего расхода / (возмещения) по налогу на прибыль представлена далее:

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 апреля 2019 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	48 461	5 313
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	15 455	21 314
Итого налога на прибыль	63 916	26 627

В течение 1 квартала 2020 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.5 Информация о вознаграждениях работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 апреля 2019 года тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	125 760	131 363
Налоги и отчисления по заработной плате	18 582	17 880
Прочие расходы на содержание персонала	41	374
Расходы на персонал	144 383	149 617

5.6 Информация о выбытии основных средств

В течение 1 квартала 2020 года выбытия основных средств не происходило.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

В течение 1 квартала 2020 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 359 132 тысяч рублей.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 Отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) отражена величина денежных средств и их эквивалентов с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина денежных средств и их эквивалентов, признанная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), раскрыта в Пояснении 4.1.

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 1 150 006 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 333 008 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 1 189 742 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 372 744 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 апреля 2019 года у Банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

7.4 Информация о движении денежных средств:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 708 309	10 915 756
Наличные денежные средства	53 012	63 618
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	5 531 534	3 107 669
Средства в кредитных организациях, за исключением активов, по которым существует риск потерь	15 110 135	21 437
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	20 694 681	3 192 724
Прирост («+»)/использование («-») денежных средств и их эквивалентов	12 986 372	(7 723 032)

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 апреля 2020 года значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило 12 986 372 тыс. рублей.

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, включает следующую информацию по каждому виду рисков.

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 1 апреля 2020 года Банк выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;

- рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги и товарный риск;

- риск потери ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка, и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;

- процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

8.2 Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Одной из важнейших стратегических задач Банка является поддержание низкого уровня банковских рисков, приемлемых для акционера и кредиторов Банка. В целях реализации данной задачи в Банке создана система управления рисками, которая предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия рисков банковской деятельности.

В Банке разработана и утверждена Советом директоров (протокол заседания Совета директоров Банка №09-19 от 19.12.2019 г.) Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке, распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность информирования совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК и т.д.

В стратегии управления рисками и капиталом было определено, что значимость управления рисками заключается в возможности выявлять факторы возникновения рисков, оценивать величину возможного ущерба, прогнозировать в определенной степени наступление рискового события, заблаговременно принимать необходимые меры к снижению размера возможных неблагоприятных последствий или полной ликвидации факторов возникновения риска. Необходимостью управления рисками является создание условий для устойчивого функционирования Банка, оптимизации регуляторного капитала, выполнения требований надзорных органов, клиентов и контрагентов.

Целью управления рисками и капиталом является:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований Банка России в части соблюдения требований, предъявляемых к деятельности кредитных организаций (обеспечение размера регуляторного капитала Банка на уровне не ниже требуемого законодательством, выполнение обязательных нормативов банковской деятельности и т.д.);
- защиты интересов Банка, его акционера и его клиентов.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности проводимых Банком операций;
- оценка достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование экономического капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности регуляторного капитала;
- создание системы управления рисками и капиталом на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- принципом многоуровневости, предполагающим выделение уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками;
- принципом комплектности, который подразумевает взаимодействие всех подразделений Банка в процессе выявления и оценки банковских рисков по направлениям деятельности;
- принципом коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов), предполагающий необходимость принятия коллегиального решения в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами;
- принципом информационной достаточности принятия решений при управлении рисками, предполагающим сбор, всесторонний анализ и предоставление органам управления Банка информации, необходимой для принятия взвешенного, объективного и своевременного решения;
- принципом актуализации, предполагающим обновление методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды и внутренними структурными изменениями, проведение постоянного мониторинга адекватности используемых методик управления рисками и капиталом и их своевременное обновление.

При этом приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным финансовым потерям (убыткам).

Управление рисками также осуществляется Банком в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного банковского риска;
- защиты интересов Банка и клиентов Банка;
- постоянного наблюдения за совокупным банковским риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне совокупного банковского риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления совокупным банковским риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере всех рисков Банка, влияющих на уровень совокупного банковского риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) совокупного банковского риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рисками, принимаемыми на себя Банком, а также совокупным банковским риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

Основной целью финансовой защиты от банковских рисков является создание резервов на покрытие финансовых потерь (убытков) в случае их возникновения. Для защиты Банка от финансовых потерь (убытков) используется спектр доступных Банку финансовых инструментов и ресурсов. Потери Банка могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка. В системе риск-менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожидаемые потери покрываются за счет собственного капитала Банка. Соответственно, размер резервов и капитала Банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ экономического капитала и его соотнесение с имеющимся в распоряжении (доступным) капиталом. При этом Банк резервирует часть имеющегося в распоряжении (доступного) капитала необходимую с одной стороны на покрытия текущего и ожидаемого объема рисков, с другой стороны обеспечивающую продолжение деятельности Банка в случае реализации ожидаемых рисков под принятием совокупного риска, а также распределяет экономический капитал по видам банковских рисков по принципу подверженности Банка тому или иному виду риска. Также Банк на периодической основе проводит планирование капитала с учетом влияния на него различных внешних факторов и планируемых Банком операций.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) служба риск-менеджмента проводит ежедневный мониторинг текущего размера показателей достаточности капитала в рамках системы риск-аппетита Банка, а также в рамках контроля размера экономического капитала и его соотнесения с размером регуляторного капитала. Служба риск-менеджмента не реже одного раза в квартал доводит до сведения Совета директоров и Комитета по рискам информацию о достаточности имеющегося в распоряжении капитала, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала информация доводится незамедлительно.

Также служба риск-менеджмента подготавливает и доводит до сведения комитета по рискам отчеты о значимых рисках Банка на ежемесячной основе и полные отчеты о всех рисках и уровне достаточности капитала на ежеквартальной основе, данная информация после ее рассмотрения комитетом по рискам также направляется на рассмотрение совету директоров не реже одного раза в квартал. Отчеты по результатам стресс-тестирования рассматриваются комитетом по рискам и советом директоров со следующей периодичностью:

- по рыночному риску (процентному риску торговой книги, валютному, фондовому и товарному риску), риску ликвидности и процентному риску банковской книги не реже 1 раза в полгода;
- по кредитному риску, операционному риску и риску концентрации не реже 1 раза в год.

В целях выявления, мониторинга и разработки процедур минимизации рисков в Банке функционирует независимое структурное подразделение (Служба риск-менеджмента), подчиняющееся непосредственно Президенту Банка. Основными задачами работы Службы риск-менеджмента являются:

- выявление, оценка, текущий контроль и выработка рекомендаций по минимизации рисков деятельности Банка в соответствии со стратегией, определяемой советом директоров Банка;
- текущий контроль банковских операций, проводимых Казначейством Банка.

Для достижения своих целей Служба риск-менеджмента решает следующие задачи:

- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками, в том числе: кредитного риска, рыночных рисков (в том числе фондового, валютного), процентного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска, стратегического риска, операционного риска, риска концентрации;
- выявление источников и объектов рисков, их классификация, анализ и контроль;
- выделение, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков;
- выработка рекомендаций по установлению уровня риск-аппетита Банка и иных предельных значений рисков (лимитов), контроль установленных значений риск-аппетита Банка;
- разработка политик и процедур стресс-тестирования основных банковских рисков, а также их проведение, проведение процедур бэк-тестинг;
- выработка рекомендаций для органов управления Банка по минимизации рисков деятельности;
- организация работы комитета по рискам;
- мониторинг, контроль и планирование обязательных нормативов Н6, Н25;
- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, а также открытой валютной позиции Банка;
- осуществление контроля сделок, проводимых Казначейством Банка;
- разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

Для управления и контроля рисков в Банке действуют Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по рискам. Также, функции в области управления рисками осуществляет Совет директоров Банка.

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

- анализ кредитных рисков;
- принятие решений по вопросам проведения кредитных операций с юридическими и физическими лицами;
- установление лимитов на принятие кредитных рисков по операциям с юридическими лицами, физическими лицами и банками-контрагентами.

К основным функциям комитета по управлению активами и пассивами относятся следующие:

- разработка и реализация тарифной политики по услугам Банка, определение существенных условий их предоставления;
- утверждение условий предоставления новых видов банковских услуг;
- принятие решений о целесообразности и источниках финансирования предлагаемых проектов и финансовых программ;
- регулирование структуры активов и пассивов на основе анализа доходности и рисков.

Основной обязанностью Комитета по рискам является рассмотрение системы риск-менеджмента, включая, но не ограничиваясь, кредитный риск, рыночные риски, операционные риски, риски потери ликвидности, стратегический риск, страновой риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, а также прочие виды рисков, возникающих в деятельности Банка, а также рассмотрение стратегии по управлению рисками, внутренних нормативных документов, регламентирующих управление банковскими рисками, организации процесса риск-менеджмента в Банке, используемые модели оценки рисков и т.д.

В обязанности Совета директоров Банка входит установление структуры управления рисками, утверждение подходов и методик контроля основных банковских рисков, а также максимального совокупного уровня рисков, который может быть покрыт за счет капитала Банка и его подлимитов в разрезе отдельных видов рисков. Контроль за величиной основных банковских рисков и величины совокупного банковского риска, а также его подлимитов возложен на Службу риск-менеджмента Банка.

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 1 апреля 2020 года Банк выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;

- рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги и товарный риск;

- риск потери ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;

- процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Действующие по состоянию на 31 марта 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 апреля 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Кредитный риск

Согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (в текущей редакции) кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», кредитный риск – риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, установленные Банком России.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 апреля 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Банк также ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам ценных бумаг, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости и интересам его кредиторов и вкладчиков. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- выявление и анализ кредитного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями рискованности в процессе управления активами и пассивами.

Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

- диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, изучение репутации заемщика, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы) и классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности в соответствии с нормативными документами Банка России;
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;
- установление максимальной величины кредитных рисков;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- подготовка регулярной отчетности об уровне кредитного риска в составе интегрированной отчетности по всем рискам Банка.

Стратегию управления кредитным риском Банка определяет Совет директоров. В свою очередь, Правление Банка является органом, осуществляющим управление кредитным риском и несущим ответственность перед Советом директоров. Решения о предоставлении ссуд принимаются Кредитным комитетом (с окончательным одобрением решением Президента Банка, который может наложить вето на положительное решение Кредитного комитета, при этом Президент Банка не может принять положительное решение в случае принятия отрицательного решения Кредитным комитетом), который также определяет предельные суммы (лимиты) кредитования заемщиков и банков-контрагентов, сроки и условия выдачи ссуд. Заседания Кредитного комитета проходят на регулярной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках кредитных лимитов, устанавливаемых для Банка Головным офисом ICBC Ltd. (далее – Головной офис) на ежегодной основе. Если Банку потребуется осуществлять свою деятельность за пределами установленных лимитов, Банк должен предварительно получить одобрение (или пересмотр установленного для кредитного лимита) со стороны Головного офиса или обратиться в Головной офис за специальным одобрением на основе направляемой им заявки. Поскольку установленные Головным офисом кредитные лимиты для Банка превышают значение норматива Н6 Банка, согласование Головного офиса в отношении предоставления ссуд Банком не требуется.

В Банке предусмотрен ежегодный пересмотр предельных кредитных лимитов и их условий для кредитных организаций, а также пересмотр кредитных лимитов и их условий в случае увеличения кредитного риска по кредитной организации.

В целях оценки кредитных рисков Банка, оценки финансового состояния заемщиков и расчета максимальной величины принятия возможных кредитных рисков по каждому заемщику (Группе заемщиков) в Банке создано отдельное структурное подразделение Управление анализа кредитных лимитов и операций, которое одновременно отвечает за проведение кредитного анализа, выявление и контроль кредитных рисков, а также за разработку и обновление внутренних нормативных документов Банка, относящихся к кредитным рискам. Кредитные заявки от клиентских менеджеров передаются в Управление анализа кредитных лимитов и операций для финансового анализа и рассмотрения.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций. Указанные выше внутренние нормативные документы Банка утверждаются

Правлением Банка. Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности одновременно с совершением операций, а затем – на регулярной основе.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732-У.

По состоянию на 1 апреля 2020 года объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 267 272 тыс. руб., размер сформированного резерва на возможные потери по активам, кроме ссудной и приравненной к ней задолженности – 41 522 тыс. руб., размер сформированного резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам - -11 960 тыс. руб.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования, предусмотренными внутренними нормативными документами Банка. Механизм управления кредитным риском включает в себя:

- применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадиях принятия решений о выдаче кредитов (анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, определения степени риска), оформления и выдачи ссуды;

- ценообразование и определение срока кредита с учетом риска;

- осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;

- своевременное принятие управленческих решений в случае ухудшения качества кредита;

- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;

- соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12), а также контроля норматива максимального размера риска на связанные с банком лица (Н25).

В соответствии с актуальной Учетной политикой Банка в качестве обеспечения кредитных обязательств контрагентов перед Банком учитывается лишь то обеспечение, которое удовлетворяет критериям обеспечения I или II категории качества обеспечения, установленным Положением Банка России №590-П. В настоящее время предоставленное по ссудам корпоративных заемщиков обеспечение (поручительство, залог) для минимизации резерва не применяется. В отдельных случаях по банковским гарантиям, предоставляемым дочерним компаниям, которые контролируются действующими клиентами Головного офиса, в качестве обеспечения, минимизирующего резервы, принимается гарантийный депозит. Также по указанным выше кредитным операциям возможно использование механизма залога прав требований по договору залогового счета.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков. В течение отчетного периода на балансе Банка отсутствуют кредитные обязательства, в отношении которых применялись или применяются меры по списанию финансовых активов, а также принудительному истребованию задолженности.

Мониторинг кредитного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о кредитном риске с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Комитета по рискам.

В целях соблюдения требований Банка России и стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банком разработаны подходы к расчету ожидаемых кредитных убытков, а также отражению корректировок резервов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов Банка по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 681 540	4 096 198
Средства в кредитных организациях	15 110 158	4 696 814

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 050 254	783 509
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40 214 851	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 099 500	9 098 615
Прочие финансовые активы	2 509	1 312
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	69 158 812	59 587 929

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлен в Пояснении 4.11.

О характере и стоимости полученного обеспечения

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже приведен перечень полученного Банком обеспечения:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Имущество, принятое в обеспечение (всего):	1 161 414	1 191 461
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантии (всего):	4 485 969	4 631 664
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантийный депозит (всего):	354 763	270 105
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	354 763	270 105

Основная доля полученного Банком обеспечения, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, относится к обеспечению 1 категории качества.

Гарантийные депозиты, принятые в уменьшение резерва, соответствуют требованиям пункта 6.2.2 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Гарантами по полученному обеспечению - гарантиям являются банки-нерезиденты, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности: S&P – «А»; Moody's – «A1».

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по категориям качества приведена согласно данным отчетности по форме 0409115.

Категория качества	на 01.04.2020 года тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Корректировка резерва под ОКУ	на 01.01.2020 года тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Корректировка резерва под ОКУ
1 категория	39 952 597	-	-	33 739	38 042 069	-	-	(32 947)
2 категория	17 240 803	175 586	175 586	(50 232)	14 033 220	140 332	140 332	(17 531)
3 категория	397 104	83 967	81 812	(80 515)	77 370	16 249	13 986	13 710
5 категория	51 398	51 398	51 398	-	75 496	75 496	75 496	-
Итого	57 641 902	310 951	308 796	(97 008)	52 228 155	232 077	229 814	(36 768)

Резервы, сформированные по 2, 3 и 5 категории качества относятся к ссудной задолженности (статья 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной

стоимости»), ценным бумагам (статья 7 формы 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)») и прочим активам (статья 13 формы 0409806 «Прочие активы»).

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрывается Банком в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка», размещаемом на web-сайте Банка.

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствует просроченная задолженность по всем видам активов.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

В таблице ниже приводится информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе географических зон, по данным статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года.

Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по группе развитых стран (страны члены ОЭСР), по другим странам, а также отдельно по КНР (Китайская Народная Республика).

Информация о концентрации риска в разрезе географических зон по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена в таблице ниже.

тыс. рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	Китай	ИТОГО
Денежные средства	53 012	-	-	-	53 012
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	6 681 540	-	-	-	6 681 540
<i>в том числе:</i>	333 008	-	-	-	333 008
<i>обязательные резервы</i>					
Средства в кредитных организациях	531 858	2 551 221	48	12 027 008	15 110 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	991 678	-	-	58 576	1 050 254
Чистая ссудная задолженность	36 906 971	3 152 792	155 088	-	40 214 851
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 228 915	-	-	870 585	6 099 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 372	-	-	-	71 372
Прочие активы	2 227	-	282	-	2 509
Всего активов	50 467 573	5 704 013	155 418	12 956 169	69 283 173
Средства кредитных организаций	8 586 703	-	265	13 957 354	22 544 322
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 063 592	1 662	11 121	1 421 659	33 498 034
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	19 962	-	-	47 520	67 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 459	-	4 443	7 902
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 527	-	-	-	4 527
Прочие обязательства	60 515	19 020	35 358	1 116	116 009

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 808	-	-	-	18 808
Всего обязательств	40 734 145	24 141	46 744	15 384 572	56 189 602
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	9 733 428	5 679 872	108 674	(2 428 403)	13 093 571

Информация о концентрации риска в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже

тыс.рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	Китай	ИТОГО
Денежные средства	62 532	-	-	-	62 532
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	4 096 198	-	-	-	4 096 198
<i>в том числе:</i>					
<i>обязательные резервы</i>	330 237	-	-	-	330 237
Средства в кредитных организациях	28 120	152 561	4	4 516 129	4 696 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 509	-	-	-	783 509
Чистая ссудная задолженность	36 580 348	2 491 817	65 309	1 774 007	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 653 951	-	-	444 664	9 098 615
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 987	-	-	-	80 987
Прочие активы	1 632	-	817	-	2 449
Всего активов	50 287 277	2 644 378	66 130	6 734 800	59 732 585
Средства кредитных организаций	14 566 220	793	279	9 617 848	24 185 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 010 653	1 344	12 527	1 523 700	22 548 224
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	13 782	-	-	37 892	51 674
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 306	-	-	-	25 306
Прочие обязательства	178 416	277	29 831	-	208 524
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 540	165	247	-	30 952
Всего обязательств	35 811 135	2 579	42 884	11 141 548	46 998 146
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	14 476 142	2 641 799	23 246	(4 406 748)	12 734 439

Рыночный риск

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

С целью осуществления контроля и управления рыночным риском в Банке принято Положение «Об организации управления рыночным риском» (утверждено решением Совета директоров, протокол №12-16 от 28.12.2016 г.) и иные внутренние документы, регламентирующие порядок проведения операций, подверженных рыночному риску (фондовому, процентному, валютному), установлены пограничные значения (лимиты) индикаторов уровня рыночного риска, а также лимит на совокупный уровень рыночного риска.

На протяжении 1 квартала 2020 года Службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль рыночного риска в целом и его компонентов в частности.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги и товарный риск.

Валютный риск - риск финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Колебания стоимости национальной валюты, создающие валютный риск, проистекают из изменений иностранных и внутренних процентных ставок, которые, в свою очередь, связаны с различиями в инфляции. Будучи обусловленными, как правило, макроэкономическими факторами, эти колебания продолжаются в течение относительно продолжительного периода времени, хотя реакция валютного рынка часто способствует ускорению проявления тенденции. На стоимость национальной валюты страны влияют и такие макроэкономические параметры, как объем и направление внешней торговли и потоков капитала. Причиной колебаний валюты могут быть также краткосрочные факторы, например, ожидаемые или непредвиденные политические события, изменение ожиданий участников рынка или валютные операции спекулятивного характера. Эти факторы могут влиять на спрос и предложение валюты и, таким образом, на ежедневную динамику рыночных валютных курсов.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Установленные лимиты открытой валютной позиции не могут превышать предельные значения, установленные для данных показателей Банком России.

Основными путями закрытия позиции являются продажа или покупка валюты на межбанковском рынке в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты.

Инструментом для принятия управленческих решений в области валютного риска, который используется Банком, является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах и золоте. Данная методика адаптирована к российскому валютному рынку путем введения базовой валюты — российского рубля, группировки иностранных валют и корректировки прогнозов на основе анализа динамики параметров изменчивости и взаимосвязи их курсов по отношению к российскому рублю, что позволяет применять данный подход в Банке. В результате применения данной методики, Банк ежедневно получает оценки возможных потерь (в российских рублях) с вероятностью 99% в связи с изменениями валютных курсов, по позициям в каждой валюте и в целом по общей открытой валютной позиции Банка.

Для расчета параметра риска VAR с помощью дельта нормального метода необходимо сформировать выборку фактора риска, при этом, для обеспечения репрезентативности, количество значений выборки должно составлять 250 и более (рекомендация Bank of International Settlements). Правильность использования метода VAR при дельта нормальном методе расчета достигается при использовании только факторов риска подчиненным нормальному (Гауссовому) закону распределения.

После построения исторического числового ряда необходимо определить дневную доходность инструмента по следующей формуле:

$$Д = \ln \frac{P_i}{P_{t-1}}$$

где: Д – дневная доходность;

P_i – текущая стоимость инструмента;

P_{i-1} – предыдущая стоимость инструмента.

После этого необходимо рассчитать математическое ожидание доходности (среднее значение за анализируемый период) и стандартное отклонение доходности за весь период.

На следующем этапе необходимо рассчитать квантиль нормальной функции распределения — значения функции распределения (Гауссовой функции) при заданных значениях, при которых значения функции распределения не превышают это значение с определенной вероятностью. Квантиль сообщает то, что убытки по финансовому инструменту не превысят (с вероятностью 99%) определенную

величину. Расчет квантиля осуществляется в программном комплексе EXCEL посредством функции НОРМОБР.

Для расчета стоимости инструмента с вероятностью 99% на следующий день (X_1), необходимо перемножить последнее (текущее) значение стоимости инструмента на квантиль, сложенный с единицей.

$$X_{t+1} = (Q+1) * X_t$$

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t - значение доходности инструмента в текущий момент времени;

X_{t+1} – значение доходности инструмента в следующий момент времени.

Для расчета стоимости акции на несколько дней вперед (X_2) с заданной вероятностью, используется следующая формула:

$$X_{t+n} = X_t * (1 + Q * \sqrt{n})$$

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t — значение доходности акции в текущий момент времени;

X_{t+1} — значение отклонения доходности в следующий момент времени;

n — количество дней вперед.

Полученное значение (X_1) говорит о том, что в течение следующего дня, котировка финансового инструмента не превысит полученного значения с вероятностью 99%. И (X_2) говорит о том, что в течение следующих пяти дней с вероятностью 99% котировка финансового инструмента не опустится ниже полученного значения.

Для расчета VAR (величина возможных убытков) рассчитывается абсолютное значение убытков и относительное путем соотношения текущей цены финансового инструмента и полученного значения.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование - предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции Банка (лимитирование открытой валютной позиции),
- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции по каждой из иностранных валют.

В целях контроля валютного риска Банком на ежедневной основе на всем протяжении 1-го квартала 2020 года осуществлялся контроль открытой валютной позиции и проводился анализ влияния данного вида риска на капитал и финансовый результат Банка.

В соответствии с применяемой внутренней моделью оценки валютного риска, значение возможных потерь (VAR) на 1 день составляло на 1 апреля 2020 года – 2,09 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 4,68 млн. руб.

Мониторинг рыночного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии рыночного риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Совета директоров и не менее чем один раз в месяц до членов Комитета по рискам.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания низкого уровня значений открытых валютных позиций.

Банк осуществляет операции в пяти иностранных валютах (доллары США, Евро, Китайские юани, Сингапурские доллары и Гонконгские доллары). Основной объем операций осуществляется Банком в следующих иностранных валютах: доллары США и китайские юани. Объем операций в остальных валютах не существенен.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже. Информация представлена в тысячах рублей.

на 1 апреля 2020 года (в тыс. рублей):

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгские доллары (344)	Сингапурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	19 550	24 233	9 229	-	-	-	53 012
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	6 681 540	-	-	-	-	-	6 681 540
<i>в том числе:</i>							
<i>обязательные резервы</i>	333 008	-	-	-	-	-	333 008
Средства в кредитных организациях	27 435	2 170 134	452 382	12 441 403	17 459	1 322	15 110 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 576	991 678	-	-	-	-	1 050 254
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 393 325	18 403 219	7 015 177	403 130	-	-	40 214 851
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5 228 668	-	-	870 832	-	-	6 099 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	71 372	-	-	-	-	-	71 372
Прочие активы	2 227	-	-	282	-	-	2 509
Всего активов	26 482 693	21 589 264	7 476 788	13 715 647	17 459	1 322	69 283 173
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 454 172	10 504 116	1 011 104	8 556 470	17 238	1 222	22 544 322
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 038 338	17 550 326	436 405	1 472 795	170	-	33 498 034
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	17 188	47 097	-	3 197	-	-	67 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 902	-	-	-	-	-	7 902
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 527	-	-	-	-	-	4 527
Прочие обязательства	77 007	35 358	-	3 644	-	-	116 009
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 808	-	-	-	-	-	18 808
Всего обязательств	16 600 754	28 089 800	1 447 509	10 032 909	17 408	1 222	56 189 602
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	9 881 939	(6 500 536)	6 029 279	3 682 738	51	100	13 093 571

на 1 января 2020 года (в тыс. рублей):

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгские доллары (344)	Сингапурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	26 821	28 198	7 513	-	-	-	62 532
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	4 096 198	-	-	-	-	-	4 096 198
<i>в том числе:</i>							
<i>обязательные резервы</i>	330 237	-	-	-	-	-	330 237
Средства в кредитных организациях	21 627	380 678	62 802	4 216 956	14 015	736	4 696 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	783 509	-	-	-	-	783 509
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 351 577	16 462 060	4 990 290	2 107 554	-	-	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8 653 817	-	-	444 798	-	-	9 098 615
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 987	-	-	-	-	-	80 987
Прочие активы	1 303	245	84	817	-	-	2 449
Всего активов	30 232 330	17 654 690	5 060 689	6 770 125	14 015	736	59 732 585
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 247 342	9 144 545	4 609 018	5 169 865	13 667	703	24 185 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 217 734	7 447 957	412 801	1 469 597	135	-	22 548 224
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	9 166	39 829	-	2 679	-	-	51 674
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 306	-	-	-	-	-	25 306
Прочие обязательства	146 324	30 110	31	32 028	31	-	208 524
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 952	-	-	-	-	-	30 952
Всего обязательств	18 667 658	16 622 612	5 021 850	6 671 490	13 833	703	46 998 146
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	11 564 672	1 032 078	38 839	98 635	182	33	12 734 439

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые и долговые ценные бумаги.

Инструментом для принятия управленческих решений в области фондового риска, который используется Банком, является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по долевым финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю. При измерении фондового риска оценивается степень возможного изменения цены долевого финансового инструмента в заданном периоде времени.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- установление лимитов на эмитентов долевого финансового инструмента;
- установление лимитов на операции с долевыми финансовыми инструментами;

- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долевых финансовых инструментов;

- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долевым финансовым инструментам.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствовал фондовый риск в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данного вида риска.

Процентный риск торговой книги - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торговой книги и торгового портфеля долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов.

Инструментом для принятия управленческих решений в области процентного риска торговой книги, который используется Банком, является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по долговым финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю и производным финансовым инструментам.

Основными методами управления процентным риском торговой книги, применяемыми в Банке являются:

- установление лимитов на эмитентов долговых финансовых инструментов;

- установление лимитов на операции с долговыми финансовыми инструментами;

- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долговых финансовых инструментов;

- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долговым финансовым инструментам.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствовали процентный риск торговой книги в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данного вида риска.

Товарный риск - риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Инструментом для принятия управленческих решений в области товарного риска, который используется Банком, является его оценка дельта-нормальным методом по финансовым инструментам, номинированным в товарах и драгоценных металлах (за исключением золота).

Основными методами управления товарным риском, применяемыми в Банке являются:

- установление лимитов на отдельные группы товаров и драгоценных металлов;

- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже товаров и драгоценных металлов;

- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по группам товаров и драгоценным металлам.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствовал товарный риск в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данного вида риска.

В течении отчетного периода изменений в методологии оценки и контроля рыночного риска Банком не проводилось.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Для целей оценки и анализа процентного риска банковской книги Банк использует метод дюрации и ГЭП-анализ с использованием VAR (Value At Risk) с помощью дельта нормального подхода.

Банк использует следующие подходы (стандарты) организации управления процентным риском банковской книги:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;

- определение правил и процедур управления процентным риском банковской книги;

- проведение мероприятий по ограничению и минимизации процентного риска банковской книги в случае превышения предельных значений (лимитов) данного риска;

- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система измерения процентного риска банковской книги Банка должна обеспечивать:

- охват всех материально значимых источников процентного риска, связанных с операциями Банка, в том числе с внебалансовыми финансовыми инструментами;

- использование общепризнанных финансовых концепций и методик измерения риска;

- выявление возникновения чрезмерной подверженности Банка риску (концентрации риска);

- методическую поддержку и документированность процедур оценки риска.

Управление процентным риском включает как управление активами, так и обязательствами Банка. Однако возможности этого управления ограничены требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов, набором и размером долговых инструментов, которые Банк может разместить среди кредиторов и вкладчиков, а также ценовой конкуренцией со стороны других финансовых институтов. Структурирование баланса после того, как определена позиция Банка по переоценке, может быть направлено на снижение разрыва до уровня близкого к нулю с целью оградить Банк от влияния колебаний процентных ставок, либо на создание такой структуры переоценки, при которой прогнозируемое движение процентных ставок позволит получить дополнительную прибыль.

В течении отчетного периода изменений в методологии оценки и контроля процентного риска банковской книги Банком не проводилось.

По состоянию на 1 апреля 2020 года коэффициент процентного риска, рассчитанный на основании рекомендаций Базельского комитета (2004, 2016) методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1.14.

Финансовые инструменты	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Чистая ссудная задолженность	26 386 302	10 412 842	1 936 172	475 592	977 253	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	115 076	113	548 055	4 099 331	1 345 515
Итого активы	26 386 302	10 527 919	1 936 285	1 023 647	5 076 584	1 345 515
Итого активы нарастающим итогом	26 386 302	36 914 221	38 850 506	39 874 153	44 950 737	46 296 252
Обязательства						
Средства кредитных организаций	4 864 056	0	5 441 275	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 393 807	7 008 990	3 948 503	459 997	-	-
Итого обязательства	18 257 863	7 008 990	9 389 778	459 997	-	-
Итого обязательства нарастающим итогом	18 257 863	25 266 853	34 656 631	35 116 628	35 116 628	35 116 628
ГЭП	8 128 439	3 518 929	- 7 453 493	563 650	5 076 584	1 345 515
ГЭП нарастающим итогом	8 128 439	11 647 368	4 193 875	4 757 525	9 834 109	11 179 624
Коэффициент разрыва	1.45	1.46	1.12	1.14	1.28	1.32

По состоянию на 1 апреля 2019 года процентный риск банковской книги имел следующую структуру:

Финансовые инструменты	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Чистая ссудная задолженность	16 748 857	15 710 909	2 074 567	20 626	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 211	26 875	998 579	5 299 454	-	1 137 112
Итого активы	16 810 068	15 737 784	3 073 146	5 320 079	-	1 137 112
Итого активы нарастающим итогом	16 810 068	32 547 852	35 620 997	40 941 077	40 941 077	42 078 189
Обязательства						

Средства кредитных организаций	3 398 572	3 366 204	6 457 857	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 246 965	4 813 627	-	387 391	-	-
Итого обязательства	9 645 537	8 179 831	6 457 857	387 391	-	-
Итого обязательства нарастающим итогом	9 645 537	17 825 368	24 283 225	24 670 617	24 670 617	24 670 617
ГЭП	7 164 531	7 557 953	- 3 384 711	4 932 688	-	1 137 112
ГЭП нарастающим итогом	7 164 531	14 722 483	11 337 772	16 270 460	16 270 460	17 407 572
Коэффициент разрыва	1.74	1.83	1.47	1.66	1.66	1.71

В рамках данного вида риска рассматриваются снижение (рост) процентных ставок по видам валют, в соответствии со следующей таблицей:

Сценарий	CNY	EURO	HKD	RUB	SGD	USD
Параллельный сдвиг процентных ставок (в базисных пунктах)	125	100	100	200	75	100

В соответствии с данным сценарием было рассчитано возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (с помощью метода дюрации) в разрезе каждой валюты – расчет приведен в приложении.

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет по состоянию на 1 апреля 2020 года - 256,4 млн. руб. - 1,2% (среднее значение – 228,4 млн. руб. или 1,07%) от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 55,71 млн. руб., по долларам США в сумме -26,66 млн. руб., китайским юаням в сумме 0,67 млн. руб. и евро в сумме 60,32 млн руб.

Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	ИТОГО за год
Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	90 037.54
Диапазон изменения ставки %	93 735.57	54 067.21	(74 452.84)	6 738.58	
<i>RUR</i>	25 372.06	37 676.51	2.25	-	
<i>USD</i>	40 768.38	(16 674.21)	(83 433.79)	1 228.19	
<i>EURO</i>	28 769.40	32 866.58	8 573.89	-	
<i>CNY</i>	(1 174.27)	198.33	404.80	5 510.40	
<i>HKD</i>	-	-	-	-	
<i>SGD</i>	-	-	-	-	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	89 829.92	45 056.01	(46 533.03)	1 684.65	
<i>RUR</i>	24 314.89	31 397.09	1.41	-	55 713.39
<i>USD</i>	39 069.70	(13 895.18)	(52 146.12)	307.05	(26 664.55)
<i>EURO</i>	27 570.68	27 388.82	5 358.68	-	60 318.17
<i>CNY</i>	(1 125.34)	165.28	253.00	1 377.60	670.53
<i>HKD</i>	-	-	-	-	-
<i>SGD</i>	-	-	-	-	-

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 90,04 млн. руб. 6,2% от аннуализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%), 5,93% от аннуализированной величины чистых процентных и комиссионных доходов и 6,27% от прибыли за 2020 год и сформировано в основном процентным риском по рублям. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

Риск потери ликвидности - риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии управления рисками, практикам головного банка группы ICBC;

Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами управления и подразделениями;

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

- утрата доверия к банковской системе в целом и (или) к Банку в отдельности;
- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Потребности Банка в ликвидных средствах могут быть рассмотрены с точки зрения спроса на них и их предложения. Источниками предложения ликвидных средств являются:

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;
- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;
- продажа активов;
- привлечение средств на денежном рынке;
- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов (текущих счетов) клиентов;
- заявки на получение кредитов;
- оплата банковских расходов;
- выплата дивидендов акционерам.

Соотношение источников спроса и предложения определяет нетто-ликвидную позицию (излишек либо дефицит ликвидных средств) в любой момент времени. Расчет данной позиции должен осуществляться ежедневно, что позволяет планировать предстоящие потребности или возможное высвобождение средств.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений передается незамедлительно;
- планируется потребность в ликвидных средствах;
- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;
- разрабатываются и принимаются меры по восстановлению ликвидности в случае реализации чрезвычайных событий;
- проводится стресс-тестирование.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность.

Оценка риска ликвидности включает в себя комплекс мероприятий по контролю за соблюдением Банком обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, анализу динамики указанных величин; отслеживанию структурных колебаний активов и пассивов, определение разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом соответствующих показателей состояния ликвидности (GAP анализ); и мероприятий по прогнозированию денежных потоков Банка (ежедневное составление платежного календаря). Также на постоянной основе (один раз в полугодие) Банком проводятся стресс-тесты риска потери ликвидности в соответствии с разработанными Банком сценариями.

Ликвидность является основополагающим фактором платежеспособности. Мониторинг риска ликвидности осуществляется ежедневно путем составления текущих и прогнозных отчетов о разрывах активов и пассивов по срокам погашения.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, определяются коллегиальные органы Банка – Комитет по рискам, Правление и/или КУАиП, обеспечивающие принятие и реализацию мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Также в плане содержится описание внешних и внутренних факторов возникновения кризиса ликвидности, система событий, наступление которых характеризует возникновение кризиса ликвидности и определение методов по выходу из кризиса ликвидности с указанием перечня мер, ответственных подразделений и по каждой из них координатора от Правления Банка.

По состоянию на последний день 1-го квартала 2020 года Банк обладал достаточным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных Банком предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано (структура распределения активов и обязательств Банка представлена в таблице ниже, в тыс. рублей).

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Касса	53 012	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	20 951 844	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	507 224	-	-	-	-	-	-
МБК	8 000 000	12 669	2 017 944	144 645	32 384	475 592	977 253
Кредиты	-	959 527	1 473 766	1 512 011	2 290 828	4 130 075	18 490 011
Ценные бумаги	-	-	-	115 076	113	548 055	5 444 846
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	36 638
ИТОГО АКТИВЫ	29 512 079	972 196	3 491 709	1 771 732	2 323 325	5 153 722	24 948 747

Активы накопленным итогом	29 512 079	30 484 275	33 975 984	35 747 716	38 071 042	43 224 764	68 173 511
ЛОРО счета	6 853 291	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	977 431	-	-	-	9 327 900
Расчетные счета	2 269 795	-	-	-	-	-	-
Депозиты	7 096 344	4 054 739	2 597 487	7 008 990	3 948 503	459 997	-
Кредиторская задолженность	97 673	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	16 317 102	4 054 739	3 574 918	7 008 990	3 948 503	459 997	9 327 900
Пассивы накопленным итогом	16 317 102	20 371 841	23 946 759	30 955 749	34 904 252	35 364 249	44 692 149
Чистый разрыв	13 194 977	- 3 082 543	- 83 209	- 5 237 258	- 1 625 178	4 693 725	15 620 847
Кумулятивный разрыв	13 194 977	10 112 434	10 029 225	4 791 968	3 166 790	7 860 515	23 481 362
Коэффициент кумулятивного ГЭП	81%	50%	42%	15%	9%	22%	53%

По состоянию на 1 апреля 2019 года балансовый риск ликвидности имел следующую структуру:

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Касса	63 618	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	7 738 023	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	5 206 678	-	-	-	-	-	-
МБК	4 324 649	2 550 566	379 564	1 649 012	2 074 567	20 626	-
Кредиты	-	-	1 248 869	5 110 223	552 114	4 510 486	15 116 978
Ценные бумаги	-	-	61 211	26 875	998 579	5 299 454	1 137 112
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	44 845
ИТОГО АКТИВЫ	17 332 968	2 550 566	1 689 643	6 786 110	3 625 260	9 830 565	16 298 935
Активы накопленным итогом	17 332 968	19 883 534	21 573 177	28 359 287	31 984 546	41 815 111	58 114 046
ЛОРО счета	6 492 178	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	161 837	-	3 366 204	1 926 428	-	7 768 164
Расчетные счета	1 793 980	-	-	-	-	-	-
Депозиты	3 653 386	1 878 572	1 061 183	4 813 627	-	387 391	-
Кредиторская задолженность	453 914	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	12 393 458	2 040 408	1 061 183	8 179 831	1 926 428	387 391	7 768 164
Пассивы накопленным итогом	12 393 458	14 433 866	15 495 049	23 674 880	25 601 308	25 988 700	33 756 864
Чистый разрыв	4 939 510	510 158	628 460	-1 393 722	1 698 832	9 443 174	8 530 771
Кумулятивный разрыв	4 939 510	5 449 667	6 078 128	4 684 406	6 383 238	15 826 412	24 357 183
Коэффициент кумулятивного ГЭП	40%	38%	39%	20%	25%	61%	72%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 1-го квартала 2020 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях.

Общий разрыв активов и пассивов по всем валютам 23,48 млрд. руб. Максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях, который сформирован преимущественно капиталом Банка.

по состоянию на 1 апреля 2020 года

	до востребования и на 1 день	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	5 218 988	2 622 588	2 938 742	3 380 040	4 522 274	5 565 050	12 538 405
USD (840)	911 032	561 236	37 359	(6 252 473)	(9 095 139)	(7 016 527)	(3 922 859)
EURO (978)	(228 912)	(219 385)	(219 385)	376 024	418 893	1 550 399	6 797 313
CNY (156)	7 285 561	7 139 688	7 264 203	7 280 070	7 312 454	7 753 286	8 060 196
HKD (344)	7 675	7 675	7 675	7 675	7 675	7 675	7 675
SGD (702)	631	631	631	631	631	631	631
ВСЕГО	13 194 977	10 112 434	10 029 225	4 791 968	3 166 790	7 860 515	23 481 362

по состоянию на 1 апреля 2019 года

	до востребования и на 1 день	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	3 147 549	5 581 549	5 265 312	5 192 573	5 202 002	12 464 077	15 247 808
USD (840)	- 629 730	- 2 604 138	- 2 039 005	- 4 334 802	- 3 792 013	- 2 024 035	1 737 456
EURO (978)	3 037 249	3 037 249	3 042 893	3 548 339	3 548 339	4 053 785	6 039 334
CNY (156)	- 641 611	- 591 045	- 217 126	252 242	1 398 856	1 306 531	1 306 531
HKD (344)	23 577	23 577	23 577	23 577	23 577	23 577	23 577
SGD (702)	2 477	2 477	2 477	2 477	2 477	2 477	2 477
ВСЕГО	4 939 510	5 449 667	6 078 128	4 684 406	6 383 238	15 826 412	24 357 183

В целях проведения стресс-тестирования риска ликвидности рассматриваются три сценария:

1. сценарий кризиса в Банке: Банк вследствие больших кредитных потерь, слухов и (или) скандалов теряет доверие у контрагентов, средства которых являются источниками фондирования активных операций, в результате чего Банк сталкивается с серьезной проблемой платежеспособности. В рамках сценария делаются следующие предположения:

- кризис в Банке характеризуется острыми и сильными шоками за короткий период времени, сопровождающимися длительными по времени и значительными оттоками денежных средств;

- предполагается, что такая потеря доверия со стороны контрагентов приведет к резкому и значительному оттоку средств со счетов корпоративных, частных и институциональных клиентов Банка в течение короткого периода времени. Выпуск собственных ценных бумаг (векселей и депозитных сертификатов) и необеспеченное фондирование возможно, однако стоимость привлечения денежных средств вырастет вследствие роста показателей риск-профиля Банка, в связи с чем общий объем фондирования сократится;

2. сценарий общего рыночного кризиса: интенсивный и острый дефицит фондирования на рынке в течение короткого времени, препятствующий выпуску новых долговых обязательств и ограничивающий доступ к необеспеченному межбанковскому кредитованию. Сокращение сроков и объема фондирования сначала происходит вследствие закрытия рынков долгосрочного капитала, затем рынков краткосрочного капитала. В рамках сценария делаются следующие предположения:

- кризисы ликвидности происходят в результате внезапного дефицита источников фондирования, приводящего к увеличению стоимости фондирования (т.е. влияющего на доход). Контрагенты более чувствительны к репутации банка и слухам на финансовом рынке. Первый этап кризиса ликвидности характеризуется ростом стоимости фондирования (за счет спредов и увеличившихся требований к обеспечению);

- на втором этапе кризиса ликвидности источники рыночного фондирования начинают закрываться, как для отдельных банков, так и для всей банковской системы;

- на третьем этапе кризиса ликвидности происходит массовое снятие вкладов населения, широкомасштабный кризис распространяется на весь банковский сектор. Крупные корпоративные и розничные клиенты (несмотря на существование системы страхования вкладов) начинают изымать депозиты, размещенные в Банке.

3. комбинированный сценарий, в рамках которого делаются следующие предположения:

- в основе объединенного сценария лежит предположение о серьезном замедлении экономики Китая. Снижение роста валового внутреннего продукта отражается в снижении спроса со стороны экспортных рынков, таким образом влияя, в том числе, на операции торгового финансирования и предоставления банковских гарантий. Проблема в секторе недвижимости оказывает существенное влияние на рост проблемных активов (увеличение NPL) для государственных банков Китая, таких как группа ICBC, что ограничивает возможности головного банка группы ICBC по поддержке дочерних банков, в том числе Банка;

- результате данного стрессового сценария Банк рассматривает комбинацию риска ликвидности всего рынка и риска ликвидности, присущего Банку с учетом возможного падения мировой экономики в целом (мировой финансовый кризис) или экономики Китая в частности (региональный финансовый кризис);

- объединение сценариев характеризуется острым, тяжелым кризисом ликвидности в Банке вместе с кризисом на всем рынке.

Результаты стресс-тестирования на полугодовой основе доводятся до сведения членов Комитета по рискам Банка в целях принятия управленческих решений по перераспределению активов/обязательств Банка и/или их сокращению/наращиванию (в том числе в разрезе группировок баланса Банка), а также до сведения Совета директоров. Также на основе проведенных стресс-тестов Банк может принять решение о реализации плана восстановления ликвидности в случае чрезвычайных событий.

По итогам проведенного за 2019 года стресс-теста, Банк имеет избыточный запас ликвидности по всем трем сценариям и сможет полностью покрыть оттоки на всех временных интервалах.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

Мониторинг риска потери ликвидности проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии риска ликвидности с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Совета директоров и не менее чем один раз в месяц до членов комитета по рискам.

В течении отчетного периода изменений в методологии оценки и контроля риска потери ликвидности Банком не проводилось.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Процедуры управления риском концентрации в Банке включают в себя:

- выявление, измерение риска концентрации в отношении значимых рисков;

- ограничение приемлемого уровня концентрации для Банка;

- процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, в том числе процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков;

- процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности Банка риску концентрации, и учета результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации (определяется в отдельном внутреннем документе Банка);

- постоянный контроль за состоянием риска концентрации, информирование совета директоров и комитета по рискам о размере принятого Банком риска концентрации допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения;

- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения показателей уровня риска концентрации, критически значительных для Банка размеров.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных

контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп лиц), секторов экономики, географических зон и т.д. По данной системе показателей служба риск-менеджмента не реже одного раза в год подготавливает предложения по установлению сигнальных уровней и предельных значений (лимитов), нарушение которых не допускается.

В числе установленных Банком индикаторов риска концентрации присутствует показатель, который определяется как наибольшая доля инструментов с кредитным риском одного типа в общем объеме кредитов клиентам. По состоянию на отчетную дату значение данного показателя составило 66.69% (корпоративные кредиты – финансирование текущей деятельности) и полностью соответствует установленному на данный показатель лимиту.

В течении отчетного периода изменений в методологии оценки и контроля риска концентрации Банком не проводилось.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Советом Директоров Банка (протокол №07-17 от 22.09.2017 г.) было утверждено положение «О порядке управления риском концентрации», которое контролирует риск концентрации, устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп лиц), секторов экономики, географических зон и т.д.

В течение 1-го квартала 2020 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н25 и другие);
- расчет коэффициентов концентрации в соответствии с внутренней методологией;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- анализ диверсифицированности депозитного портфеля, кредитного портфеля, портфелей межбанковского кредитования, в том числе анализ степени зависимости портфелей от ключевых клиентов.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

В Банке осуществляется контроль за операционными рисками с помощью системы учета операционных рисков. Контроль операционных рисков реализуется путем построения оптимальной структуры бизнес – процессов Банка.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения.

Также Банком ведется внешняя база данных по операционным рискам – реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

Выявление операционных рисков осуществляется путем анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности Банка с учетом его приоритетов (составление «риск-профиля»);

- анализ изменений (увеличение либо уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- анализ случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

На этапе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк также использует базовый метод расчета операционного риска, рекомендованный Банком России.

Оценка операционного риска предполагает расчет величины возможных потерь в случае реализации операционного риска.

Мониторинг операционных рисков позволяет формировать базу данных событий (обстоятельств), повлекших за собой:

- прямые убытки или рост издержек;

- ущерб для деловой репутации;

- потерю контроля за деятельностью;

- последующий анализ каждого случая наступления событий (возникновения обстоятельств) с выявлением его природы и описанием причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. База данных операционных потерь формируется и поддерживается Службой риск-менеджмента.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

В течение отчетного периода изменений в методологии оценки и контроля операционного риска Банком не проводилось.

Информация об операционном риске раскрывается Банком в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка», размещаемом на web-сайте Банка.

9. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и внутренними документами Банка, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также максимизация прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Политика и принципы управления собственным капиталом Банка представляют собой совокупность действий, направленных на:

- достижение сбалансированности между рискованностью и доходностью операций, что регулируется выбором наиболее выгодного размещения собственных средств при неукоснительном соблюдении всех, как обязательных, так и внутренних нормативов;

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности;

- ограничение объемов банковских операций и принимаемых рисков размером регуляторного и имеющегося в распоряжении (доступного) капитала.

Управление капиталом Банка основывается на сопоставлении принимаемых Банком рисков и масштаба его деятельности (с учетом его развития в соответствии с утвержденной Советом Директоров стратегией) текущему уровню достаточности капитала. В целях поддержания необходимого уровня достаточности капитала при наращивании деятельности Банк может инициировать вопрос перед акционером по увеличению уставного капитала и/или по привлечению субординированного кредита.

Банк рассматривает внутренние процедуры оценки достаточности капитала в качестве составной части внутренней системы управления и обоснования принятия решений и учитывает результаты ВПОДК при принятии стратегических решений, в целях бюджетирования и распределения (аллокации) имеющегося капитала, выдаче кредитов и прочих направлений деятельности.

Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляются Службой риск-менеджмента. Со стороны Совета Директоров, Президента и Правления осуществляется постоянный контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Банком определено, что индикатором эффективности политики внутренних процедур оценки достаточности капитала является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска. В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной стратегии развития, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Банк осуществляет расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе. Также Банком разработана методология внутренней оценки достаточности капитала, в рамках которой с заданной периодичностью производится расчет доступного капитала, экономического капитала и величины норматива достаточности внутреннего капитала.

Для определения минимального уровня капитала, требуемого для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлены внутренние нормативы достаточности капитала, которые определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка. В целях проведения более консервативной и риск-взвешенной политики Советом Директоров в рамках системы риск-аппетита был установлен предельный лимит внутреннего норматива Н1.0 12% и установлен «сигнальный» уровень 14%. Для внутреннего норматива Н1.1 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и «сигнальный» уровень 9%, для внутреннего норматива Н1.2 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и «сигнальный» уровень 9%, для внутреннего норматива Н1.4 установлен предельный лимит на уровне 4.5% и «сигнальный» уровень 4.8%. На всем протяжении 1 квартала 2020 года внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, производится реструктуризация операций в целях приведения на требуемый уровень.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. Банк поддерживает уровень достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Правлением Банка утверждены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК призваны связать управление рисками и управление капиталом для того, чтобы капитал покрывал все значимые риски Банка. Процедуры оценки рисков должны отображать полную картину для риск-менеджмента, руководства, Совета Директоров, Акционера и внешних пользователей. При этом индикатором эффективности политики ВПОДК является обеспечение уровня необходимого капитала для покрытия взятых на себя Банком рисков в соответствии с показателями риск-аппетита, поддержание уровня значимых рисков на уровне не угрожающем деятельности Банка. В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной стратегии развития, выполнению

норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

В течение 1 квартала 2020 года изменения в политику по управлению капиталом не вносились.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	на 1 апреля 2020 г. тыс. рублей		на 1 января 2020 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500
Уставный капитал	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500

Акционерный капитал Банка полностью принадлежит АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед».

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода.

Резервный фонд

Банк в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом образует резервный фонд для покрытия возможных убытков и потерь по его операциям за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер резервного фонда составляет 10% от зарегистрированного Уставного капитала Банка.

Ежегодные отчисления в резервный фонд, до достижения им минимального размера, установленного Уставом Банка, составляют 5% от чистой прибыли.

Резервный фонд составляет:

	на 1 апреля 2020 г. тыс. рублей	на 1 января 2020 г. тыс. рублей
Резервный фонд	267 961	267 961

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 9 327 900 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 и 25.02.2033 года. Дополнительная информация о субординированных кредитах раскрыта в п.4.7.

Общая сумма субординированных кредитов, включенная в дополнительный капитал по состоянию на 1 апреля 2020, с учетом амортизации, составила 8 356 244 тыс. рублей.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

Данные за отчетный период рассчитаны в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)»:

	на 1 апреля 2020 г. тыс. рублей	на 1 января 2020 г. тыс. рублей
Основной капитал	11 459 613	11 458 235
Дополнительный капитал	9 863 731	7 818 875
Нормативный капитал	21 323 344	19 277 110

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» представлены следующим образом:

Обязательные нормативы	Допустимое значение норматива	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.04.2020г.)	Расчет значений нормативов (на 01.04.2020г.), %	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.01.2020г.)	Расчет значений нормативов (на 01.01.2020г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4.5%	Min 7.00 %	19.2	Min 6.75 %	22.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6%	Min 8.50 %	19.2	Min 8.25 %	22.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8%	Min 11.00 %	35.8	Min 10.25 %	37.9

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не нарушал минимально допустимого значения норматива достаточности капитала.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В целях настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», согласно которого связанными считаются стороны, если одна из них осуществляет контроль над другой или имеет значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает три категории связанных сторон:

1. Организации, которые являются членами финансовой группы ICBC;
2. Ключевой управленческий персонал Банка;
3. Организации, которые являются связанными сторонами, потому что одни и те же государственные органы КНР осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на них и на Банк (далее - Прочие организации).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером - материнским банком – ICBC Ltd., его филиалами, дочерними структурами, а также операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение межбанковских кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Операции Банка со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами категории 1 и 2 по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года:

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	на 1 апреля 2020 года тыс. рублей		на 1 января 2020 года тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
АКТИВ				
Средства в кредитных организациях	12 476 274	-	2 331 191	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 576	-		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	774 993	-	-	-
Прочие активы	282	-	817	-
Всего активов	13 310 125	-	2 332 008	-
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 873 434	-	9 538 148	-
<i>в том числе субординированные кредиты</i>	9 395 879	-	7 497 056	-
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	7 902	-		
Прочие обязательства	54 717	-	30 282	15 170
Всего обязательств	13 936 053	-	9 568 430	15 170
Гарантии полученные	845 172	-	988 214	-
Гарантии выданные	845 172	-	988 214	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за исключением вознаграждений ключевого управленческого персонала, представленного далее в отдельной таблице:

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	1 апреля 2020 года тыс. рублей		1 апреля 2019 года тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
Процентные доходы	14 478	-	13 209	-
Процентные расходы	(75 532)	-	(137 150)	(35)
Чистые процентные доходы (расходы)	(61 054)	-	(123 941)	(35)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(1 656 150)	44	222 192	174
Комиссионные доходы	3 919	-	2 967	-
Комиссионные расходы	(866)	-	(139)	-
Операционные расходы	(28)	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(64)	-	(23)	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(1 714 243)	44	101 056	139

Ключевой управленческий персонал

Списочный состав ключевого управленческого персонала Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 5 человек:

Наименование	Деятельность	Функции
Ли Вэньцун	Президент	Руководство
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	Руководство
Ван Ган	Заместитель Президента	Руководство
Шао Чаньюн	Заместитель Президента	Руководство
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	Руководство

Структура вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Операционные расходы» представлена в таблице ниже:

	за 1 квартал 2020 года		за 1 квартал 2019 года	
	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %
Оплата труда	11 692	83.67	15 772	76.2%
Премии	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	2 282	16.33	4 490	21.8%
Прочие выплаты	-	-	430	2%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	<i>1 520</i>	<i>-</i>	<i>2 106</i>	<i>-</i>
ИТОГО	13 974	100%	20 692	100%

Состав выплат: краткосрочные вознаграждения – заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, премии, прочие выплаты, предусмотренные трудовыми соглашениями. Пенсионных и прочих выплат по окончании трудовой деятельности, выплат за выслугу лет, выплат при длительной потере трудоспособности не производилось.

Информация об операциях со связанными сторонами, относящимися к категории 3, по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, представлена в таблице ниже:

Прочие организации	на 1 апреля 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2020 года тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях	16	2 464
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 612 512	10 776
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	870 585	444 664
Прочие активы	-	3 818
Всего активов	2 483 113	461 722
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 907	2 876 300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 574 831	9 611 917
Прочие обязательства	1 458	1 888
Всего обязательств	13 588 196	12 490 105
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	3 640 797	3 640 797
Гарантии выданные	3 528 544	3 640 797

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, относящимися к категории 3:

ПРОЧИЕ	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 апреля 2019 года тыс. рублей
Процентные доходы	5 889	16 970
Процентные расходы	(59 197)	(102 761)
Чистые процентные доходы (расходы)	(53 308)	(85 791)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(497)	3 575
Комиссионные доходы	16 291	20 711
Комиссионные расходы	(15)	(12)
Операционные доходы	388	-
Операционные расходы	(1 668)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	1 613	(79)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(37 196)	(61 596)

11. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

В 1 квартале 2020 года у Банка отсутствовали обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам:

- в части программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;
- в части программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- в части совместных программ нескольких работодателей.

Выплаты на основе долевых инструментов у Банка отсутствуют, объединение бизнесов за отчетный период не производилось.

Заместитель Президента

Заместитель главного бухгалтера
М.П.



Ван Ган

Силина А.В.