



Акционерное общество «АйСиБиСи Банк»

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
и аудиторское заключение независимых аудиторов
по состоянию на 31 декабря 2019 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	9
Отчет о движении денежных средств	10
1 Основная деятельность	12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	14
5 Процентные доходы и расходы	35
6 Комиссионный доход.....	36
7 Операционные расходы	36
8 Налог на прибыль	37
9 Прибыль на акцию	38
10 Дивиденды	38
11 Денежные средства и их эквиваленты.....	39
12 Средства в финансовых учреждениях	39
13 Кредиты и авансы клиентам	42
14 Инвестиционные ценные бумаги.....	44
15 Основные средства и нематериальные активы.....	45
16 Прочие активы	46
17 Средства финансовых учреждений	47
18 Средства клиентов	47
19 Прочие обязательства и резервы	48
20 Субординированные кредиты.....	48
21 Уставный капитал и эмиссионный доход.....	49
22 Управление рисками	49
23 Управление капиталом	63
24 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	63
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
26 Операции со связанными сторонами.....	67
27 События после отчетной даты	72



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Аудируемое лицо: «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1077711000157.
Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских

доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

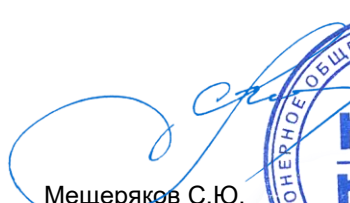
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, рисками концентрации и потери ликвидности, процентными и операционными рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, рискам концентрации и потери ликвидности, процентным и операционным рисками, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, рыночными, рисками концентрации и потери ликвидности, процентными и операционными рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:


Мещеряков С.Ю.
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия
21 апреля 2020 года



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	2 395 902	2 668 134
Прочие процентные доходы	5	22 980	-
Процентные расходы	5	(1 291 706)	(907 255)
Чистые процентные доходы	5	1 127 176	1 760 879
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	11,12,13,14,16	45 900	318 858
Чистый процентный доход после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 173 076	2 079 737
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		775 499	460 342
Операционные доходы		775 499	460 342
Комиссионный доход	6	99 124	96 345
Комиссионный расход		(39 596)	(13 274)
Чистый комиссионный доход		59 528	83 071
Изменение прочих резервов	16,19	2 135	(781)
Прочий операционный доход		30 956	11 704
Операционные расходы	7	(887 647)	(880 025)
Прибыль до налогообложения		1 153 547	1 754 048
Расходы по налогу на прибыль	8	(212 565)	(320 162)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		940 982	1 433 886
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		940 982	1 433 886

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 21 апреля 2020 года

Президент

Главный бухгалтер



Ли Вэньцун

Кузмина Наталья Викторовна

Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	7 682 672	10 893 642
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		330 237	488 663
Средства в финансовых учреждениях	12	19 806 080	21 002 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	12,25	783 509	-
Кредиты и авансы клиентам	13	21 979 853	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	14	9 098 615	9 964 691
Основные средства и нематериальные активы	15	110 883	107 587
Прочие активы	16	115 377	146 563
Итого активов		59 907 226	64 964 159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	17	16 686 465	24 725 618
Средства клиентов	18	22 548 224	18 896 374
Субординированные кредиты	20	7 497 055	8 425 850
Прочие обязательства и резервы	19	289 092	250 943
Итого обязательств		47 020 836	52 298 785
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход	21	10 809 500	10 809 500
Нераспределенная прибыль	21	2 076 890	1 855 874
Итого собственных средств		12 886 390	12 665 374
Итого обязательств и собственных средств		59 907 226	64 964 159

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 21 апреля 2020 года

Президент

Главный бухгалтер



Ли Вэньцун

Кузьмина Наталья Викторовна

Отчет об изменениях в составе собственных средств

Примечание	Уставный капитал и эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018	10 809 500	2 819 154	13 628 654
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года с учетом отложенного налога	-	(40 418)	(40 418)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	10 809 500	2 778 736	13 588 236
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	-	1 433 886	1 433 886
Дивиденды выплаченные 10	-	(2 356 748)	(2 356 748)
Остаток на 31 декабря 2018 года	10 809 500	1 855 874	12 665 374
Остаток на 1 января 2019 года	10 809 500	1 855 874	12 665 374
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	-	940 982	940 982
Дивиденды выплаченные 10	-	(719 966)	(719 966)
Остаток за 31 декабря 2019 года	10 809 500	2 076 890	12 886 390

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 21 апреля 2020 года

Президент

Главный бухгалтер



Ли Вэньцун

Кузьмина Наталья Викторовна

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2019	2018
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		2 630 521	2 671 928
Проценты уплаченные		(1 657 863)	(689 973)
Комиссии полученные		99 124	96 345
Комиссии уплаченные		(39 596)	(13 274)
Поступления по операциям с иностранной валютой		1 683 734	24 669
Прочие операционные доходы полученные		30 956	11 704
Уплаченные операционные расходы		(874 005)	(862 283)
Налог на прибыль уплаченный		(274 560)	(273 283)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 598 311	965 833
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Чистое изменение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке Российской Федерации		158 426	(139 903)
Чистое изменение по средствам в финансовых учреждениях		(1 139 281)	2 769 630
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(1 717 212)	(3 385 637)
Чистое изменение прочих активов		(28 453)	20 739
Чистое изменение по средствам финансовых учреждений		(6 005 573)	11 800 866
Чистое изменение по средствам клиентов		5 025 491	(4 766 585)
Чистое изменение прочих обязательств		98 708	7 403
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(2 009 583)	7 272 346
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(7 354 595)	(15 226 264)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг		7 895 766	10 539 080
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 811)	(24 233)
Поступления от продажи основных средств		(106)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		539 254	(4 711 417)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Поступления от субординированных кредитов		-	3 950 468
Погашение обязательств по аренде	15	(59 538)	-
Выплаченные дивиденды	10	(719 966)	(2 356 748)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(779 504)	1 593 720
Влияние изменений обменного курса на		(961 137)	1 673 885

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2019	2018
денежные средства и их эквиваленты			
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(3 210 970)	5 828 534
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11	10 893 642	5 065 108
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	7 682 672	10 893 642

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 21 апреля 2020 года

Президент

Главный бухгалтер

Ли Вэньцун
 Кузьмина Наталья Викторовна



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в 2007 году.

Единственным акционером Банка является: АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед», основным конечным бенефициаром которого является Китайская Народная Республика в лице Министерства Финансов КНР.

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед»	100.00%	100.00%
Итого	100.00%	100.00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- универсальная лицензия № 3475 выдана АйСиБиСи Банку (АО) 26 января 2018 года;
- брокерская деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13990-100000;
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13992-000100;
- дилерская деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13991-010000.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 1009 от 17.11.2016 г.

Основные виды осуществляемых банковских операций: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Председатель Совета Директоров - Цуй Лян.

В структуру Банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации, входят:

- филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191024, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А;
- дополнительный офис АйСиБиСи Банк (акционерное общество) «ГРИНВУД», расположенный 143441, Московская область, Красногорский район, поселок Путилково, 69 километр МКАД, офисно-общественный комплекс ЗАО «Гринвуд», строение 17.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, г. Москва.

Среднесписочное число сотрудников в 2019 году составило 156 человек (2018 г.: 157 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержен влиянию экономической среды Российской Федерации.

По данным Росстата, по итогам 2019 года инфляция в России составила 3,0%, замедлившись по сравнению с прошлым годом (в 2018 году - инфляция составила 4,3%). За быстрым замедлением инфляции по-прежнему стоит большое количество значимых временных факторов.

Сохраняющийся положительный кредитный импульс от роста кредитования поддерживает внутренний спрос в экономике. Ускорение роста внутреннего спроса происходит благодаря оживлению потребительских расходов домохозяйств, а также стимулирующей бюджетной политике со второй половины 2019 года.

Замедление инфляции способствует росту реальных доходов населения и потребительского спроса. Постепенно смягчаясь, денежно-кредитные условия в настоящее время как минимум не препятствуют росту экономической активности.

В 2019 году экономическая среда оставалась стабильной, несмотря на ряд краткосрочных шоков на сырьевых рынках. Средний курс рубля в 2019 году (64,7 рублей за 1 доллар США) был крепким из-за притоков в ОФЗ, сохранения профицита торгового баланса и возникновения локального дефицита ликвидности в банковской системе в конце 2019 года. ВВП в 2019 году увеличился на 1,3%. Замедление инфляции и уменьшение инфляционных ожиданий привели к тому, что Банк России перешел к смягчению монетарной политики, снизив в 2019 году ключевую ставку с 7,75% до 6,25%.

Произошедшее в этом году снижения ключевой ставки, а также стимулирующая бюджетная политика в 2020 г. с учетом продолжительных временных лагов. Фактором возврата инфляции к цели могут стать и сохраняющиеся повышенными инфляционные ожидания.

Для российского банковского сектора 2019 год прошел под знаком снижения процентных ставок.

Динамика корпоративного кредитования в 2019 году (+4,5%) несколько замедлилась по сравнению с 2018 годом (+5,8%). Это вызвано слабым спросом со стороны качественных заемщиков на кредиты в условиях медленного роста экономики и осторожным подходам к новым инвестиционным проектам. Кроме того, первоклассные заемщики частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по более низким процентным ставкам.

Рост в корпоративном кредитовании также сдерживается высокими кредитными рисками заемщиков.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе в целом оставалась благоприятной.

Избытку ликвидности способствовало сокращение числа качественных корпоративных заемщиков, а также жесткие меры Банка России по ограничению роста розничного кредитования. При этом избыток дешевой ликвидности сохранился у крупных банков и «дочек» иностранных банков.

Что касается объема прибыли банковского сектора за 2019 год, то он составил 2 трлн. рублей, что на 51% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Без учета МСФО (IFRS) 9 и за вычетом прибыли банков, находящихся на санации под управлением Фонда консолидации банковского сектора, прибыль банковской системы составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 году.

В целях обеспечения надежной и стабильной работы и дальнейшего развития, Банк намерен уделять повышенное внимание вопросам управления рисками и контроля за соблюдением регуляторных требований. Для непрерывного соблюдения консервативной политики в области риск-аппетита, установленной Акционером и Советом Директоров, АйСиБиСи Банк (АО) продолжит осуществлять постоянный контроль за уровнем принятых рисков и достаточностью имеющегося в распоряжении капитала. Также Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование значимых рисков, результаты которого свидетельствуют о взвешенной политике АйСиБиСи Банка (АО) в области риск-аппетита, что в свою очередь, по мнению Банка, будет иметь ключевое значение в период макроэкономической нестабильности и волатильности мировых финансовых рынков.

Продолжающиеся действия международных санкций в отношении России, внутренние экономические структурные изменения, включая меняющиеся регуляторные требования со стороны Банка России, а также значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса в первые месяцы 2020 года вместе с другими факторами привели к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесцениванию российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес среде, в связи с чем развитие деятельности в 2020 году будет для Банка непростой задачей. ЦБ РФ предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, которые дополнительно будут способствовать выполнению пруденциальных требований.

Руководство Банка предпринимает все необходимые и надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, а также полагает, что Банк обладает потенциалом для дальнейшего нормального функционирования. Ключевые компетенции Банка и применяемая кредитная политика позволяют выстроить долговременные деловые отношения с основными клиентами и обеспечить условия для непрерывной деятельности Банка.

3 Основы представления отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Использование оценок и суждений

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 4;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 4.

4 Принципы учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам,

скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банк анализирует следующую информацию:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банк денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые

- причисляются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

Количественные критерии:

- вероятность дефолта, рассчитанная на текущую дату, превышает 50%;
- наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентам сроком свыше 90 дней (включительно).

Качественные критерии:

- значительные финансовые затруднения (неплатежеспособность) заемщика;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска меняются в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Увеличение кредитного риска определяется как существенное в случае, если выявлен один или более факторов из нижеприведенного списка:

Количественные критерии:

- произошло снижение внутреннего/внешнего рейтинга более, чем на две ступени (включительно);
- вероятность дефолта, рассчитанная на текущую дату, превышает 20%;
- наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентам сроком свыше 30 дней (включительно) и до 90 дней.

Качественные критерии:

- значительное увеличение кредитного риска по другим инструментам того же заемщика;
- наличие информации о просроченных платежах по ссудной задолженности в других кредитных организациях;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика, таких как уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением или изменением масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнять свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению

- способности заемщика выполнять свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- значительные изменения стоимости обеспечения, предоставленного третьими сторонами, которые могут уменьшить экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;
 - значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое, либо ожидаемое изменение качества механизма повышения кредитного качества, которые, как ожидается уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором;
 - нарушение условий договора (ковенант), которые не были предварительно согласованы с АйСиБиСи Банком (АО) и оформлены документально;
 - фактическая или ожидаемая реструктуризация финансового инструмента, связанная с неплатежеспособностью заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может приводить к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ распространяется на цены на соответствующие товары и/или недвижимость.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика

нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Используя экспертное суждение для оценки прогнозной информации.

На периодической основе Банк проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению репрезентативных сценариев.

Оценочный резерв под убытки

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, также используются рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Однако в отношении овердрафтов, которые включают как кредит, так и не востребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный срок по договору, если предусмотренная договором возможность Банка потребовать погашения кредита и аннулировать принятое на себя обязательство в части не востребованных средств не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на групповой основе. Предусмотренное договором право Банка на расторжение договора с немедленным вступлением в силу не реализуется ей в рамках обычной деятельности по управлению рисками, а реализуется только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне всего механизма кредитования. Указанный более длительный период оценивается с учетом мер по управлению кредитным риском, которые ожидается предпринять в целях снижения ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов, аннулирование договора инструмента кредитования и/или обращение оставшейся части в кредит с фиксированными условиями погашения.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Кредиты и авансы клиентам

Статья «Кредиты и авансы клиентам» отчета о финансовом положении, включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 13); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI или классифицируемые по собственному усмотрению организации в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии, включены в состав резервов.

Инвестиционные ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Средства в финансовых учреждениях

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

По строке «Средства в финансовых учреждениях» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся

ставок, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли и убытке за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих

ценных бумаг отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

За 31 декабря 2019 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	61,9057
Евро	69,3406
Китайский юань	8,85937

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджируемые.

Основные средства и НМА

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли и убытке. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их совершения.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Группа основных средств	Норма амортизации
Офисное оборудование	4,9%-48%
Автотранспортные средства	1,67%-25%
Мебель и прочий инвентарь	4,9%-20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли и убытке за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли и убытке. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства и резервы» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт, или интерпретация	Дата вступления в силу
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 года
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»	1 января 2020 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»	1 января 2020 года

Переход на МСФО (IFRS) 16

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются. Банк применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности, за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил применить упрощение практического характера, а именно что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года. При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой.

Учет у арендатора

Банк арендует активы, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды как операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Банк решил не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью и признавать арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Банк представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования приведена ниже.

	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Недвижимость	29 020	85 464
Транспортные средства	1 736	1 471

Банк представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в отчете о финансовом положении.

Основные положения учетной политики

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым она является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Переход на новый стандарт

Ранее Банк классифицировал договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Банк применил данный подход ко всем договорам аренды.

Также Банк использовал следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

- Применил освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.
- Не включил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

Учет у арендодателя

Банк не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования. Учетная политика, применимая к Банку как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. Влияние от перехода представлено ниже.

1 января 2019 года	
Активы в форме права пользования в составе основных средств	86 935
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	86 935

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Банк осуществил дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 7,6%.

1 января 2019 года

Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытые в финансовой отчетности	123 932
Дисконтированные с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года	86 974
Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года	-
Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью, договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев на момент перехода и прочих договоров	(39)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	86 935

Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Банк признал активы в форме права пользования в размере 86 935 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 86 935 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк признал начисленные амортизационные отчисления в размере 56 179 тыс. рублей и процентные расходы в размере 10 765 тыс. рублей в отношении данных договоров аренды.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2019	2018
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>	2 395 902	2 668 134
По кредитам клиентам	1 196 023	963 933
По средствам в финансовых учреждениях	653 289	1 168 042
Инвестиционные ценные бумаги	491 429	490 312
По операциям факторинга	55 161	45 847
<i>Прочие процентные доходы</i>		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 980	-
Всего процентные доходы	2 418 882	2 668 134
<i>Процентные расходы</i>		
По счетам и депозитам клиентов	(760 102)	(340 352)
По средствам финансовых учреждений	(520 839)	(566 903)
По обязательствам по аренде	(10 765)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 291 706)	(907 255)
Всего процентные расходы	(1 291 706)	(907 255)
Чистые процентные доходы	1 127 176	1 760 879

6 Комиссионный доход

Комиссионный доход складывался следующим образом.

	2019	2018
По расчетным операциям	65 478	30 460
По выданным гарантиям	23 696	23 953
Прочий комиссионный доход	9 637	14 683
По кассовым операциям	313	27 249
Всего комиссионный доход	99 124	96 345

7 Операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	2019	2018
Затраты на персонал	640 586	628 742
Амортизация	85 450	23 389
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	27 732	24 438
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	26 678	8 248
Услуги связи	24 646	14 570
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	22 289	16 352
Профессиональные услуги	19 899	17 738
Расходы на охрану	9 600	9 413
Списание материальных запасов	8 580	10 338
Командировочные расходы	8 079	6 644
Страхование	5 806	-
Организационные и управленческие расходы	3 238	50 696
Расходы на операционную аренду	3 678	65 112
Прочее	1 386	4 345
Всего административные и прочие операционные расходы	887 647	880 025

Затраты на персонал включали в себя:

	2019	2018
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	570 618	568 267
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	65 821	58 573
Прочие выплаты персоналу	4 147	1 902
Всего затраты на персонал	640 586	628 742

8 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2019	2018
Расходы по текущему налогу на прибыль	(279 631)	(293 022)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	67 066	(27 140)
Расходы по налогу на прибыль	(212 565)	(320 162)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2019 год, составляет 20% (2018 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2019		2018	
Прибыль до налогообложения	1 153 547		1 754 048	
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(230 709)	20%	(350 810)	20%
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	26 539	(2%)	25 305	(1%)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	-	0%	35 530	(2%)
Прочее	(8 395)	0%	(30 187)	1%
Расходы по налогу на прибыль	(212 565)	18%	(320 162)	18%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 и 2018 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставкам 15% (2018 г.: 15%).

Изменение величины временных разниц в течение 2019 и 2018 года может быть представлено следующим образом.

2019 год	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	34	(23)	11
Средства в финансовых учреждениях	1 986	168	2 154
Кредиты и авансы клиентам	(30 925)	32 290	1 365
Основные средства	(655)	(4 922)	(5 577)
Инвестиционные ценные бумаги	17 965	6 604	24 569
Прочие активы	713	(419)	294
Прочие обязательства и резервы	(6 153)	33 368	27 215
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(17 035)	67 066	50 031

2018 год	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Переход на МСФО (IFRS) 9	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	34	34
Средства в финансовых учреждениях	36 318	(6 157)	(28 175)	1 986
Кредиты и авансы клиентам	2 196	16 243	(49 364)	(30 925)
Основные средства	(885)	-	230	(655)
Инвестиционные ценные бумаги	(2 656)	19	20 602	17 965
Прочие активы	557	-	156	713
Прочие обязательства и резервы	-	-	(6 153)	(6 153)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(35 530)	-	35 530	-
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	-	10 105	(27 140)	(17 035)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей отложенной налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк признал отложенный налоговый актив в размере 50 031 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: Банк признал отложенное налоговое обязательство в размере 17 035 тыс. руб.).

9 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2019	2018
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	940 982	1 433 886
Прибыль за год	940 982	1 433 886
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	432 380	432 380
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию	2.18	3.32

10 Дивиденды

	2019	2018
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	719 966	2 356 748
Дивиденды, выплаченные в течение года	(719 966)	(2 356 748)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации в размере 1,67 тыс. руб. на 1 акцию (2018 год: 5,45 тыс. руб. на 1 акцию).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Касса	62 532	62 765
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	2 948 963	287 121
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	2 452 978	8 140 899
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 218 252	2 403 027
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	4 671 230	10 543 926
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 682 725	10 893 812
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53)	(170)
Всего денежных и приравненным к ним средств	7 682 672	10 893 642

Статья «Счета типа “Ностро” в прочих банках» представлена остатками денежных средств, размещенных в зарубежных банках, преимущественно относящихся к группе ICBC.

По состоянию на 31 декабря 2019 года два клиента Банка, за исключением ЦБ РФ, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (по состоянию на 31 декабря 2018 года: три клиента, за исключением Банка России, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 4 178 437 тыс. руб или 54,39% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (2018 год - 5 144 185 тыс. руб или 47,22% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»).

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

	2019	2018
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(170)	-
Восстановление (Создание) резервов	117	(170)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(53)	(170)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка все денежные средства и их эквиваленты относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2018 года: Стадия 1 и не просрочены).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

12 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, а также финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Далее приводится информация о кредитном качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обеспечительный платеж оператора платежной системы в Банке России	Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях`
<i>Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 836 915	816 998	1 193 057	11 846 970
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 641 630	-	328 252	7 969 882
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 478 545	816 998	1 521 309	19 816 852
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 772)	-	-	(10 772)
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости	17 467 773	816 998	1 521 309	19 806 080
<i>Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB +	783 509	-	-	783 509
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 509	-	-	783 509

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обеспечительный платеж оператора платежной системы в Банке России	Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях`
- с рейтингом от А- до А+	1 263 528	-	-	1 263 528
- с рейтингом BBB-	7 428 501	816 998	26 733	8 272 232
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11 206 754	-	-	11 206 754
- не имеющие рейтинга	270 577	-	-	270 577
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 169 360	816 998	26 733	21 013 091
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 117)	-	-	(10 117)
Всего средств в финансовых учреждениях	20 159 243	816 998	26 733	21 002 974

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 816 998 тыс. рублей - обеспечительный взнос оператора платежной системы (31 декабря 2018 года: 816 998 тыс. рублей.). Банк является оператором платежной системы «АйСиБиСи». В рамках данной платежной системы Банк ежеквартально производил перечисление обеспечительного взноса в Банк России. 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)».

В категорию "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" включены суммы требований к российским банкам по операциям постфинансирования по аккредитивам. Объем данных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 1 167 418 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 65 585 тыс. руб.). В категорию "Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях" включены остатки счетов по расчетам на бирже в сумме 25 639 тыс. руб (на 31 декабря 2018 года: 20 195 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях:

	2019		2018		
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(10 117)	(10 117)	(18 183)	(133 405)	(151 588)
Восстановление/ (создание) резервов	(655)	(655)	8 066	133 405	141 471
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(10 772)	(10 772)	(10 117)	-	(10 117)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка все средства в финансовых учреждениях относились к Стадии 1 и не были просрочены (31 декабря 2018 года: Стадия 1 и не просрочены).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 5 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 3 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 12 957 191 тыс. руб. или 62,93% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (за 2018 год - составляет 7 867 173 тыс. руб. или 37,46% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях»).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлен в Примечании 25.

13 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам	22 156 373	22 576 572
<i>Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:</i>		
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 293 452	2 774 609
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10 979 168	10 479 897
-с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1 991 333
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>		
-с внутренним кредитным рейтингом от AA- до AA+	6 229 079	-
-с внутренним кредитным рейтингом от A- до A+	44 027	-
-с внутренним кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 594 507	3 510 661
-с внутренним кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	3 820 072
- не имеющие рейтинга	16 140	-
Кредиты физическим лицам	204	188
Всего кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 156 577	22 576 760
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(176 724)	(216 721)
Всего кредитов и авансов клиентам	21 979 853	22 360 039

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка все кредиты и авансы клиентам относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2018 года: Стадия 1 и не были просрочены).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 2 контрагента, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 3 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 5 184 602 тыс. руб. или 23,59% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (2018 год - 10 024 924 тыс. руб. или 44,83% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам»).

Клиентами Банка являются, преимущественно, крупнейшие российские корпорации.

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая и химическая отрасли	13 341 642	60,22%	8 957 476	39,68%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	5 606 140	25,30%	3 488 030	15,45%
Металлургическое производство	1 502 008	6,78%	6 140 227	27,20%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 247 673	5,63%	-	0,00%
Транспорт	398 743	1,80%	2 637 945	11,68%
Торговля и услуги	44 027	0,20%	1 332 083	5,90%
Прочее	16 140	0,07%	2 723	0,01%
Физические лица	204	0,00%	188	0,00%
Связь и телекоммуникации	-	0,00%	18 088	0,08%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 156 577	100,00%	22 576 760	100,00%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(176 724)	-	(216 721)	-
Всего кредиты и авансы клиентам	21 979 853	-	22 360 039	-

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования <i>Кредиты, обеспеченные:</i>	20 974 271	204	20 974 475
Недвижимость	1 182 102	-	1 182 102
Всего кредиты и авансы клиентам резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 156 373	204	22 156 577

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования <i>Кредиты, обеспеченные:</i>	21 281 468	188	21 281 656
Недвижимость	1 295 104	-	1 295 104
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	22 576 572	188	22 576 760

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием залогового обеспечения.

В следующей таблице приведены результаты сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Кредиты, выданные клиентам	2019			2018		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Остаток на 1 января	(216 721)	-	(216 721)	(348 496)	(55 669)	(404 165)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	99 327	-	99 327	117 979	-	117 979
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(81 477)	-	(81 477)	(108 407)	-	(108 407)
Кредиты, которые были полностью погашены	11 246	-	11 246	98 038	55 669	153 707
Изменения курса валют и прочие изменения	10 901	-	10 901	24 165	-	24 165
Остаток на 31 декабря	(176 724)		(176 724)	(216 721)	-	(216 721)

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение года способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

- Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 9 087 миллионов рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 11 миллионов рублей.
- Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 10 511 миллионов рублей в течение года привело к увеличению ОКУ на 81 миллионов рублей.

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Примечании 4. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков по ссудам на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам на 31 декабря 2019 года на 219 799 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 223 600 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка все кредиты и авансы клиентам относились к Стадии 1 и не были просрочены (31 декабря 2018 года: Стадия 1 и не просрочены).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк провел оценку кредитного портфеля с учетом влияния отраслевого, операционного и процентного рисков. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 25.

14 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации и Банка России	7 651 654	7 728 996
- с рейтингом BBB-	7 651 654	7 728 996
Региональные и муниципальные облигации	1 005 700	1 005 480
- с рейтингом BBB-	1 005 700	1 005 480
Облигации иностранных кредитных организаций	444 798	1 240 193
- с рейтингом от А- до А+ -	444 798	1 240 193
Всего долговых ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 102 152	9 974 669
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 537)	(9 978)
Всего инвестиционных ценных бумаг	9 098 615	9 964 691

В течение 2019 года Банк не размещал средства в инвестиционные ценные бумаги на нерыночных условиях.

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам:

	2019	2018
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение) по состоянию на начало периода	(9 978)	(91)
Восстановление/ (создание) резервов	6 441	(9 887)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение) по состоянию на конец периода	(3 537)	(9 978)

По состоянию на 31 декабря 2019 года все инвестиционные ценные бумаги Банка относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2018 года: Стадия 1 и не были просрочены).

См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг.

15 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2019 год:

	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	53 462	43 386	10 739	-	107 587
<i>Признание актива в форме права пользования при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16</i>	-	-	-	86 935	86 935
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	53 462	43 386	10 739	86 935	194 522
<i>Стоимость</i>					
Стоимость на 1 января	105 667	51 941	15 332	86 935	259 875
Поступления	3 133	83	-	-	3 216
Выбытия	(9 100)	(467)	(119)	(118)	(9 804)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	99 700	51 557	15 213	86 817	253 287
Накопленная амортизация					
Накопленная амортизация на 1 января	(52 205)	(8 555)	(4 593)	-	(65 353)
Амортизационные отчисления	(20 800)	(5 835)	(2 592)	(56 223)	(85 450)
Выбытия	7 994	361	-	44	8 399
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(65 011)	(14 029)	(7 185)	(56 179)	(142 404)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	34 689	37 528	8 028	30 638	110 883

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2018 год:

	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	61 881	35 405	12 516	109 802
Стоимость на 1 января 2018 года	98 509	41 689	15 382	155 580
Поступления	7 746	13 478	181	21 405
Выбытия	(588)	(3 226)	(231)	(4 045)
Стоимость на 31 декабря 2018 года	105 667	51 941	15 332	172 940
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(36 628)	(6 284)	(2 866)	(45 778)
Амортизационные отчисления	(16 165)	(5 497)	(1 727)	(23 389)
Выбытия	588	3 226	-	3 814
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	(52 205)	(8 555)	(4 593)	(65 353)

	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	53 462	43 386	10 739	107 587

Платежи по аренде в течение 2019 года в сумме 66 910 тыс. рублей в Отчете о движении денежных средств отражены в сумме 59 538 тыс. рублей в строке «Погашение обязательств по аренде», и 7 372 тыс. рублей в строке «Проценты уплаченные».

16 Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Требования к клиентам по уплате комиссий	4 255	5 303
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 255	5 303
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Всего прочих финансовых активов	4 254	5 302
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	58 825	36 413
Отложенный налоговый актив	50 031	-
Прочее	1 670	496
Текущие требования по налогам	843	104 629
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	111 369	141 538
Резерв под обесценение	(246)	(277)
Всего прочих нефинансовых активов	111 123	141 261
Всего прочих активов	115 377	146 563

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам:

	2019	2018
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(1)	(2 783)
Восстановление резервов	-	2 782
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(1)	(1)

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2019	2018
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(277)	-
Восстановление (Создание) резервов	31	(277)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(246)	(277)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка:

- прочие финансовые активы относились к Стадии 1 и не имели просроченной задолженности (31 декабря 2018 года: Стадии 1 и не имели просроченной задолженности).

- прочие нефинансовые активы в сумме 88 919 тыс. руб. не были просрочены, активы в сумме 246 тыс. руб. были просрочены с созданием резерва под обесценение в размере 100% (31 декабря 2018 года: прочие нефинансовые активы в сумме 141 261 тыс. руб. не были просрочены, активы в сумме 277 тыс. руб. были просрочены с созданием резерва под обесценение в размере 100%).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

17 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	8 713 163	10 803 817
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 973 302	13 921 800
Прочие средства, привлеченные от других банков	-	1
Всего средства финансовых учреждений	16 686 465	24 725 618

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 2 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышала 10% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 2 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 4 962 218 тыс. руб. или 29,74% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (2018 год- 7 683 317 тыс. руб. или 31,07% от величины статьи «Средства финансовых учреждений»)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

18 Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Срочные депозиты	15 497 961	10 246 863
Текущие и расчетные счета	6 739 750	7 694 574
Прочие привлеченные средства	270 106	354 964
Всего средства негосударственных юридических лиц	22 507 817	18 296 401
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	23 407	27 693
Срочные депозиты	16 722	27 606
Всего средства физических лиц	40 129	55 299
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	278	544 674
Всего прочие средства клиентов	278	544 674
Всего средства клиентов	22 548 224	18 896 374

В течение всего периода деятельности Банка клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют российские представительства китайских коммерческих и государственных компаний. Среди российских клиентов Банка присутствуют как крупнейшие энергетические компании, так и торговые компании, относящиеся к категории «средний и малый бизнес».

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 2 контрагента, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Средства клиентов» (31 декабря 2018 года: у Банка отсутствовали контрагенты сумма остатков, по которым превышала 10% от величины статьи «Средства клиентов»). Общая

сумма остатков этих контрагентов составляет 7 901 800 тыс. руб. или 35,04 % от величины статьи «Средства клиентов».

19 Прочие обязательства и резервы

Статья «Прочие обязательства и резервы» включает как нефинансовые обязательства, так и финансовые обязательства:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	60 158	13 084
Прочие финансовые обязательства	31 694	769
Всего прочие финансовые обязательства	91 852	13 853
Прочие нефинансовые активы		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	118 060	115 826
Обязательства по аренде	30 791	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25 306	98 737
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	21 901	2 206
Прочие резервы	1 182	3 286
Отложенные налоговые обязательства	-	17 035
Всего прочие нефинансовые обязательства	197 240	237 090
Всего прочие обязательства и резервы	289 092	250 943

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	2019 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2018 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(3 286)	-
Восстановление (Создание) резервов	2 104	(3 286)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(1 182)	(3 286)

По состоянию на 31 декабря 2019 года условные обязательства кредитного характера Банка относились к Стадии 1 кредитного качества (31 декабря 2018 года: стадии 1).

20 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 7 497 055 тыс. руб. (2018 г.: 8 425 850 тыс. руб.) сформирован кредитами, полученными Банком от материнской компании АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед».

Кредит на сумму 50 000 тыс. долларов США, был предоставлен в октябре 2013 года, срок кредита составляет 10 лет, дата погашения приходится на 2023 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

Кредит на сумму 70 000 тыс. Долларов США был предоставлен в феврале 2018 года, срок кредита составляет 15 лет, дата погашения приходится на 2033 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

21 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций	Номинал одной акции	Номинальная стоимость
31 декабря 2018 года	432 380	25	10 809 500
31 декабря 2019 года	432 380	25	10 809 500

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов акционеру Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, при учете соблюдения Банком после данных выплат обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации. Решением Годового собрания акционеров № 28 от 27 июня 2019 года было принято решение о выплате дивидендов в сумме 719 966 тыс. руб.

22 Управление рисками

Одной из важнейших стратегических задач АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банке (АО) разработана и утверждена Советом директоров Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены:

- структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
- организация контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - 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.

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 АйСиБиСи Банка (АО) на уровне не ниже требуемого законодательством, выполнение обязательных нормативов банковской деятельности и т.д.);
- защиты интересов АйСиБиСи Банка (АО), его акционера и его клиентов.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков АйСиБиСи Банка (АО) и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности проводимых АйСиБиСи Банком (АО) операций;
- оценка достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование экономического капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости АйСиБиСи Банка (АО) по отношению к внутренним и внешним

факторам риска, ориентиров стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО), 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 АйСиБиСи Банка (АО) размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банк (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банком (АО) 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 не угрожающем 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).

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 31 декабря 2019 года АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

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

- 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 АйСиБиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСиБиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств;
- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность АйСиБиСи Банка (АО) внешних событий.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя АйСиБиСи Банком (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО);
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями рискованности в процессе управления активами и пассивами.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	7 620 140	10 893 642
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	330 237	488 663
Средства в финансовых учреждениях	20 589 589	21 002 974
Кредиты и авансы клиентам	21 979 853	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	9 098 615	9 964 691
Прочие финансовые активы	4 254	5 302
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	59 622 688	64 725 311

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСиБиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств.

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 регулярной 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 Комитет по управлению активами и пассивами (далее – 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.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7 682 672	-	-	-	-	-	7 682 672
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	330 237	-	330 237
Средства в финансовых учреждениях	15 233 218	3 381 431	380 449	777 493	816 998	-	20 589 589
Кредиты и авансы клиентам	137 554	3 613 202	4 954 523	13 274 574	-	-	21 979 853
Инвестиционные ценные бумаги	6 829 156	13 577	442 904	1 812 978	-	-	9 098 615
Прочие финансовые активы	4 254	-	-	-	-	-	4 254
Итого активов	29 886 854	7 008 210	5 777 876	15 865 045	1 147 235		59 843 646
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	15 893 819	792 646	-	-	-	-	16 686 465
Средства клиентов	18 163 209	3 943 593	377 826	63 596	-	-	22 548 224
Прочие финансовые обязательства	91 852	-	-	-	-	-	91 852
Субординированные кредиты	-	-	-	7 497 055	-	-	7 497 055
Итого обязательств	34 148 880	4 736 239	377 826	7 560 651	-	-	46 823 596
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2019	(4 262 026)	2 271 971	5 400 050	8 304 394	1 147 235	-	12 861 624
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2019	(4 262 026)	(1 990 055)	3 409 995	11 714 389	12 861 624	-	12 861 624

По состоянию на 31 декабря 2019 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.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10 893 642	-	-	-	-	-	10 893 642
Средства в финансовых учреждениях	12 288 589	-	7 897 387	-	816 998	-	21 002 974
Кредиты и авансы клиентам	3 914 002	114	9 509 060	8 936 863	-	-	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	2 378 880	1 035 271	5 415 208	1 135 332	-	-	9 964 691
Прочие финансовые активы	804	4 498	-	-	-	-	5 302
Итого финансовых активов	29 475 917	1 039 883	22 821 655	10 072 195	816 998		64 226 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	17 495 383	7 230 235	-	-	-	-	24 725 618
Средства клиентов	11 417 445	7 098 900	263 346	116 683	-	-	18 896 374
Субординированные кредиты	-	-	-	8 425 850	-	-	8 425 850
Прочие финансовые обязательства	13 084	-	-	-	-	-	13 084
Итого финансовых обязательств	28 925 912	14 329 135	263 346	8 542 533	-	-	52 060 926
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2018 года	550 005	(13 289 252)	22 558 309	1 529 662	816 998		12 165 723
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2018 года	550 005	(12 739 247)	9 819 062	11 348 724	12 165 723		12 165 723

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в Отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условиям договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	15 901 141	799 727	-	-	16 700 868	16 685 465
Средства клиентов	18 178 005	3 957 770	386 060	66 714	22 588 549	22 548 224
Субординированные кредиты	-	-	-	9 787 423	9 787 423	7 497 055
Прочие финансовые обязательства	91 852	-	-	-	91 852	91 852
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	34 170 998	4 757 497	386 060	9 854 137	49 168 692	46 822 596
Обязательства кредитного характера						
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	7 639 329	-	-	-	7 639 329	-
Гарантии выданные	4 914 040	-	-	-	4 914 040	-
Прочие условные обязательства	2 718 527	-	-	-	2 718 527	-
Аккредитивы	240 982	-	-	-	240 982	-
Итого потенциальных будущих выплат	49 683 876	4 757 497	386 060	9 854 137	64 681 570	46 822 596

В таблице далее представлен анализ договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	17 689 199	7 679 147	-	-	25 368 346	24 725 618
Средства клиентов	11 632 096	7 516 743	721 351	116 759	19 986 949	18 896 374
Субординированные кредиты	89 378	65 754	91 428	12 419 465	12 666 025	8 425 850
Прочие финансовые обязательства	13 084	-	-	-	13 084	13 084
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	29 423 757	15 261 644	812 779	12 536 224	58 034 404	52 060 926

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего	Балансовая стоимость
Обязательства кредитного характера						
Гарантии и поручительства предоставленные	6 791 830	-	-	-	6 791 830	-
Неиспользованные кредитные линии	3 983 405	-	-	-	3 983 405	-
Итого потенциальных будущих выплат	40 198 992	15 261 644	812 779	12 536 224	68 809 639	52 060 926

Географический риск

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Российская Федерация	ОЭСР	Китай	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 013 979	152 560	4 516 133	-	7 682 672
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	330 237	-	-	-	330 237
Средства в финансовых учреждениях	18 815 583	-	1 774 006	-	20 589 589
Кредиты и авансы клиентам	19 423 750	2 490 808	-	65 295	21 979 853
Инвестиционные ценные бумаги	8 653 950	-	444 665	-	9 098 615
Основные средства и нематериальные активы	110 883	-	-	-	110 883
Прочие активы	112 475	1 255	-	1 647	115 377
Итого активов	50 460 857	2 644 623	6 290 139	66 942	59 462 561
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	14 566 221	793	2 119 172	279	16 686 465
Средства клиентов	21 010 670	1 344	1 523 683	12 527	22 548 224
Субординированные кредиты	-	-	7 497 055	-	7 497 055
Прочие обязательства и резервы	256 094	276	2 438	30 284	289 092
Итого обязательств	35 832 985	2 413	11 142 348	43 090	47 020 836
Чистая балансовая позиция	14 627 872	2 642 210	(4 407 544)	23 852	12 886 390

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Российская Федерация	ОЭСР	Китай	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 752 792	661 057	7 479 031	762	10 893 642
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	488 663	-	-	-	488 663
Средства в финансовых учреждениях	16 846 829	-	4 156 145	-	21 002 974
Кредиты и авансы клиентам	19 842 953	2 517 086	-	-	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	8 724 626	-	1 240 065	-	9 964 691
Основные средства и нематериальные активы	107 587	-	-	-	107 587
Прочие активы	146 563	-	-	-	146 563
Итого активов	48 910 013	3 178 143	12 875 241	762	64 964 159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	11 314 206	3 845 219	7 206 862	2 359 331	24 725 618
Средства клиентов	17 648 355	31 673	1 154 958	61 388	18 896 374
Субординированные кредиты	-	-	8 425 850	-	8 425 850
Прочие обязательства и резервы	250 940	-	-	3	250 943
Итого обязательств	29 213 501	3 876 892	16 787 670	2 420 722	52 298 785
Чистая балансовая позиция	19 696 512	(698 749)	(3 912 429)	(2 419 960)	12 665 374

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

На протяжении 2019 года Службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль рыночного риска в целом и его компонентов в частности.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали фондовый риск, товарный риск и процентный риск торговой книги в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данных видов рисков.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- метод ГЭП-анализа.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2019 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	7 682 672	-	-	-	7 682 672
Средства в финансовых учреждениях	16 040 491	4 361 631	187 467	-	20 589 589
Кредиты и авансы клиентам	12 010 937	9 968 916	-	-	21 979 853
Инвестиционные ценные бумаги	6 829 156	1 189 830	-	1 079 629	9 098 615
Прочие финансовые активы	4 254	-	-	-	4 254
Итого финансовых активов	42 567 510	15 520 377	187 467	1 079 629	59 354 983
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	15 893 819	792 646	-	-	16 686 465
Средства клиентов	18 163 209	3 943 593	377 826	63 596	22 548 224
Субординированные кредиты	-	7 497 055	-	-	7 497 055
Прочие финансовые обязательства	35 182	24 976	-	-	60 158
Итого финансовых обязательств	34 092 210	12 258 270	377 826	63 596	46 791 902
Абсолютный ГЭП	8 475 300	3 262 107	(190 359)	1 016 033	
Чувствительность к процентному риску	81 222	23 284	(476)		104 030

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2018 года:

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	10 893 642	-	-	-	10 893 642
Средства в финансовых учреждениях	12 288 589	2 489 164	5 408 223	-	21 002 974
Кредиты и авансы клиентам	7 611 832	7 296 387	7 451 820	-	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	7 720 864	1 003 761	-	1 240 066	9 964 691
Прочие финансовые активы	804	4 499			5 303
Итого финансовых активов	38 332 729	10 793 811	12 860 043	1 240 066	64 226 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	18 445 414	3 871 313	2 408 891	-	24 725 618
Средства клиентов	11 417 445	7 098 900	263 346	116 683	18 896 374
Субординированные кредиты	-	8 425 850	-	-	8 425 850
Прочие финансовые обязательства и резервы	13 084	-	-	-	13 084
Итого финансовых обязательств	29 875 943	19 396 063	2 672 237	116 683	52 060 926
Абсолютный ГЭП	9 456 786	(8 602 252)	10 187 806	1 123 383	
Чувствительность к процентному риску	90 628	(60 933)	25 470		55 165

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Анализ процентного риска, произведенный на основании вышеуказанных таблиц, осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2019 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 104 030 тысяч рублей, при снижении процентной ставки – 104 030 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 55 165 тысяч рублей, при снижении процентной ставки – 55 165 тысяч рублей).

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Гонконгский доллар	Сингапурский доллар	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 975 748	408 876	70 316	4 216 956	10 040	736	7 682 672
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	330 237	-	-	-	-	-	330 237
Средства в финансовых учреждениях	14 129 845	4 354 456	-	2 101 313	3 975	-	20 589 589
Кредиты и авансы клиентам	4 054 857	12 936 011	4 985 039	3 946	-	-	21 979 853
Инвестиционные ценные бумаги	8 653 950	-	-	444 665	-	-	9 098 615
Основные средства и нематериальные активы	105 539	5 344	-	-	-	-	110 883
Прочие активы	109 618	2 086	195	3 478	-	-	115 377
Итого активов	30 359 794	17 706 773	5 055 550	6 770 358	14 015	736	59 907 226
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	5 247 342	1 645 869	4 609 019	5 169 865	13 667	703	16 686 465
Средства клиентов	13 217 735	7 447 957	412 801	1 469 596	135	-	22 548 224
Субординированные кредиты	-	7 497 055	-	-	-	-	7 497 055
Прочие обязательства и резервы	199 816	37 917	18 942	32 386	31	-	289 092
Итого обязательств	18 664 893	16 628 798	5 040 762	6 671 847	13 833	703	47 020 836
Чистая балансовая позиция	11 694 901	1 077 975	14 788	98 511	182	33	12 886 390

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Гонконгский доллар	Сингапурский доллар	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	312 571	990 112	3 240 188	6 142 575	202 200	5 996	10 893 642
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	488 663	-	-	-	-	-	488 663
Средства в финансовых учреждениях	12 873 805	6 614 852	51 647	1 456 133	6 537	-	21 002 974
Кредиты и авансы клиентам	3 954 186	16 259 230	2 123 739	22 884	-	-	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	8 724 626	-	-	1 240 065	-	-	9 964 691
Основные средства и нематериальные активы	107 587	-	-	-	-	-	107 587
Прочие активы	140 993	2 849	9	2 712	-	-	146 563
Итого активов	26 602 431	23 867 043	5 415 583	8 864 369	208 737	5 996	64 964 159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	5 182 747	7 570 840	5 044 207	6 719 510	201 980	6 334	24 725 618
Средства клиентов	9 012 913	7 661 098	375 027	1 840 555	6 731	50	18 896 374
Субординированные кредиты	-	8 425 850	-	-	-	-	8 425 850
Прочие обязательства и резервы	250 456	2	-	485	-	-	250 943
Итого обязательств	14 446 116	23 657 790	5 419 234	8 560 550	208 711	6 384	52 298 785
Чистая балансовая позиция	12 156 315	209 253	(3 651)	303 819	26	(388)	12 665 374

В целях контроля валютного риска Банком на ежедневной основе на всем протяжении 2019 года осуществлялся контроль открытой валютной позиции и проводился анализ влияния данного вида риска на капитал и финансовый результат АйСиБиСи Банка (АО).

В соответствии с применяемой внутренней моделью оценки валютного риска, значение возможных потерь (VAR) с вероятностью 99% на 1 день составляло на 01.01.2020 – 14,41 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 32,23 млн. руб. (2018 год: значение возможных потерь (VAR) с вероятностью 99% на 1 день составляло на 01.01.2019 – 7,58 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 16,95 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.

Операционный риск

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

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.

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 целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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, содержащая реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В свою очередь, Банк осуществляет постоянный текущий контроль за изменениями в российском и международном законодательстве и своевременно вносит изменения во внутренние инструкции и положения, что позволяет уменьшить данный вид риска.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк России устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Банка для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня.

	Допустимое значение норматива	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Величина базового капитала		11 458 235	11 414 484
Величина основного капитала		11 458 235	11 414 484
Величина дополнительного капитала		7 818 875	9 089 504
Величина собственных средств (капитала)		19 277 110	20 503 988
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	Min 4,5%	22,5	20,3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	Min 6%	22,5	20,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	Min 8%	37,9	36,4

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Также Банком России были введены дополнительные требования к достаточности капитала банков в соответствии с требованиями «Базеля III». К ним относятся надбавка для поддержания достаточности капитала (capital conservation buffer) в размере 2,25% и антициклическая надбавка (countercyclical buffer) в размере 0%. В случае снижения достаточности капитала Банка до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала (Н1), увеличенного на надбавки к достаточности капитала, к нему будут применены меры по ограничению прав на распределение прибыли и выплату нефиксированного вознаграждения руководству.

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала и ограничений прав на распределение прибыли и выплату нефиксированного вознаграждения руководству не было.

24 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банк.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

В целом, руководство считает, что Банк начислил или уплатил установленные законом налоги. Применительно к сделкам, в отношении которых существует неопределенность касательно налогов, кроме налога на прибыль, Банк начислил налоговые обязательства в соответствии с лучшей оценкой руководства вероятного оттока ресурсов, которые потребуются для регулирования указанных обязательств. Выявленные на отчетную дату возможные обязательства, которые руководство определяет, как обязательства, связанные с разным толкованием налогового законодательства и нормативных актов, не начисляются в финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	7 639 329	3 983 405
Гарантии выданные	4 914 040	4 255 398
Прочие условные обязательства	2 718 527	-
Аккредитивы	240 982	2 536 432
Всего обязательства кредитного характера	15 512 878	10 775 235
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 182)	(3 286)
Всего обязательства кредитного характера	15 511 696	10 771 949

25 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 котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались 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. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам, и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты и Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а также средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Инвестиционные ценные бумаги

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Прочие финансовые активы

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 1)	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 1)	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Инвестицион ные ценные бумаги	9 102 152	9 168 981	-	9 964 691	9 994 480	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
Средства в финансовых учреждениях	783 509	-	783 509	-	-	-

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении 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. Это Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные 1 и 2 Уровней являются наблюдаемыми данными для оцениваемого финансового инструмента;

Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Банк включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывалась путем дисконтирования с применением средневзвешенной рыночной ставки процентов, которая при первоначальном признании была равна ставке размещения по договору.

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Справедливая стоимость на 1 января	-	-
Выданные кредиты	954 405	-
Погашенные кредиты	(134 156)	-
Начисленные процентные доходы	15 771	-
Уплаченные процентные доходы	(10 682)	-
Изменение курсовых разниц	(41 829)	-
Справедливая стоимость на 31 декабря	783 509	-

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года руководством Банка были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств финансовых учреждений Банк может принимать средневзвешенную (среднерыночную) процентную ставку, или среднее значение из максимальных процентных ставок, или среднюю между минимальным и максимальным значением из рыночных ставок (в зависимости от вида инструмента). Исходные данные для определения рыночной ставки по сделкам торгового финансирования, включая участие в риске, относятся к ненаблюдаемым (Уровень 3), в связи с этим применяются следующие собственные допущения Банка рыночной ставки: Стоимость ресурсов для Банка, котируемая Казначейством Банка, банком-участником или другими финансирующими банками на момент согласования сделки + маржа Банка 0,15% - 3,00% годовых независимо от валюты сделки. Ставка зависит от срока и объема сделки, а также от оценки финансового положения контрагента по сделке.

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 509	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Стоимость ресурсов для Банка, + маржа Банка 0,15% - 3,00% годовых независимо от валюты сделки

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы на 7 835 тысяч рублей выше/ниже соответственно (31 декабря 2018 года: данные инструменты отсутствовали).

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года год не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

1. Материнское предприятие - АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является правительство Китайской Народной Республики.
2. Предприятия, входящие в группу ICBC - организации, которые являются членами финансовой группы АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед.
3. Основной управляющий персонал Банка - частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка
4. Прочие предприятия – стороны, находящиеся под влиянием одних и те же государственных органов КНР, которые осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на другие стороны и Банк, за исключением представленных в других категориях предприятий группы ICBC.

В отчетном периоде Банк активно работал с материнской компанией - АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед, которая является акционером Банка, ее филиалами и дочерними структурами на рынке межбанковского кредитования, торгового финансирования, сделок покупки-продажи иностранной валюты (в том числе по паре китайский юань - российский рубль).

По состоянию на 31 декабря 2019 года связанными сторонами Банка являлись:

Основной управляющий персонал Банка:

Наименование	Деятельность	Функции
Ли Вэньцун	Президент	руководство
Лан Вэйцзе (выбыла в отчетном периоде)	Заместитель Президента	руководство
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	руководство
Ван Ган	Заместитель Президента	руководство
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	руководство
Шао Чаньюн	Заместитель Президента	руководство

Операции с Основным управляющим персоналом Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» может быть представлен следующим образом:

	за 2019 год		за 2018 год	
	Общая сумма начисленных расходов	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов	Доля, %
Оплата труда	62 510	66.5%	61 920	51.9%
Премии	24 205	25.8%	43 520	36.5%
Долгосрочные вознаграждения	7 240	7.7%	11 267	9.5%
Прочие выплаты	-	-	2 512	2.1%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	<i>11 273</i>	<i>12 %</i>	<i>14 034</i>	<i>12%</i>
ИТОГО	93 955	100%	119 219	100%

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (физические лица)	-	-	32 732	2.32%
Прочие обязательства и резервы	15 170	-	44 535	-
Итого обязательств	15 170	-	77 267	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления могут быть представлены следующим образом.

	2019 год	2018 год
Процентные расходы	(36)	(90)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	263	128

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 года составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		
Отчет о финансовом положении							
Денежные средства и их эквиваленты	2 290 348	1,29%	40 843	(0,38%)	2 464	0,50%	2 333 655
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	444 664	2.90%	444 664
Прочие активы	-	-	1 634		1 909		3 543
Итого активов	2 290 348		42 477		449 037		2 781 862
Средства финансовых учреждений							
Средства клиентов	-	-	-	-	9 611 917	1,32%	9 611 917
Прочие обязательства и резервы	-		32 750	-	1 888	-	34 638
Субординированные кредиты	7 497 056	3,27%	-	-	-	-	7 497 055
Итого обязательств	8 743 624		826 447		12 490 105		22 060 176
Внебалансовые требования и обязательства							
Гарантии полученные	-	-	988 214	0,29%	3 640 797	0,20%	4 629 011
Гарантии выданные	-	-	988 214	0,29%	3 640 797	0,20%	4 629 011
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	46 492		14 320		37 022		97 834
Процентные расходы	(334 668)		(114 644)		(363 794)		(813 106)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	233 752		951 999		5 893		1 191 644

	Материнское предприятие	Предприятия, входящие в группу ICBC	Прочие предприятия	Всего
	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка	
Комиссионный доход	9 619	4 472	87 129	101 220
Комиссионный расход	(3)	(2432)	(48)	(2 483)
Прочий операционный доход	-	-	315	315
Операционные доходы	-	-	(8 208)	(8 208)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение) по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	(20)	-	(134)	(154)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами /обязательствами	387 469	(29 060)	46 459	404 868

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
Денежные средства и их эквиваленты	3 599 836		4 375 848		2 402 776		10 378 460
Средства в финансовых учреждениях	-	-	1 263 527	3.00%	1 289 968	7.50%	2 553 495
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	1 240 193	4.80%	1 240 193
Прочие активы	-	-	12	-	-	-	12
Итого активов	3 599 836		5 639 387		4 932 937		14 172 160
Средства финансовых учреждений	7 138 176	1.24%	6 199 449	3.46%	1 816 786	7.13%	15 154 411
Средства клиентов	-	-	-	-	8 048 621	2.32%	8 048 621
Субординированные кредиты	8 425 850	3.88%	-	-	-	-	8 425 850
Итого обязательств	15 564 026		6 199 449		9 865 407		31 628 882
Внебалансовые требования и обязательства							
Гарантии полученные	-	-	573 713	0,20%	3 550 548	0,20%	4 124 261
Гарантии выданные	-	-	573 713	0,20%	3 550 548	0,20%	4 124 261
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	48 689		34 534		58 058		141 281
Процентные расходы	(319 589)		(143 113)		(158 015)		(620 717)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(2 345)		(210 211)		12 524		(200 032)
Комиссионный доход	5 739		5354		57 689		68 782
Комиссионный расход	(15)		(898)		(768)		(1 681)
Прочий операционный доход	-		-		223		223

27 События после отчетной даты

С начала 2020 года вспышка коронавируса (COVID-19) распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий, в марте 2020 года в Российской Федерации наблюдается ослабление курса рубля, а также и снижение биржевых индексов. Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство РФ ввело предупредительные меры против распространения коронавируса (COVID-19) в стране.

Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Ожидается влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Президент

Главный бухгалтер

Ли Вэньцун

Кузьмина Наталья Викторовна



The stamp is circular and blue. It contains the text: "АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * ОГРН 1017710001000", "АйСиБиСи Банк", "(акционерное общество)", "(joint stock company)", and "МОСКВА". A signature is written over the stamp.