



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 3 квартал 2020 год**

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

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 3 квартал 2020 года.

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

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

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

Банк учрежден как российский банк со стопроцентным иностранным капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Также Банк является:

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

По состоянию на 01.10.2020 г. российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «ruAA». Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

1.2 Обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения Банка

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

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

А также одно внутреннее структурное подразделение:

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

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

Отчётный период – с 01 июля 2020 г. по 30 сентября 2020 г.

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

Курсы валют, установленные Банком России на 30.09.2020г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

- Доллар США (USD) – 79,6845;
- Евро (EUR) – 93,0237;
- Китайский юань (CNY) – 11,6798;
- Сингапурский доллар (SGD) – 58,1299;
- Гонконгский доллар (HKD) – 10,2819.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	на 1 октября 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2020 года тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	75 874 239	59 732 585
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 047 710	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 328 594	9 098 615
Средства кредитных организаций	25 085 758	24 185 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 024 637	22 548 224

	на 1 октября 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2020 года тыс. рублей
<i>В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	55 153	51 674
Доходы Банка	88 754 182	57 611 872
Расходы Банка	88 104 793	56 373 196
Прибыль (убыток) за отчетный период	649 389	1 238 676

Структура существенных доходов и расходов Банка, характеризующая его деятельность по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 октября 2019 года приведена ниже:

	на 1 октября 2020 года тыс. рублей	на 1 октября 2019 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	961 519	799 689
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 557 112)	1 056 365
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	3 082 822	(363 408)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	52 241	39 351
Операционные расходы	637 820	588 617
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(164 363)	502 795

По итогам 9 месяцев 2020 года Банком зафиксирована чистая прибыль в размере 649 389 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование положительного финансового результата деятельности Банка за 9 месяцев 2020 года оказали такие операции, как кредитование корпоративных клиентов Банка, биржевые и внебиржевые валютные операции.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

По итогам 9 месяцев 2020 года основные показатели деятельности банков росли. Однако из-за проблем российской экономики, вызванных пандемией коронавируса, темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года изменились. Значительное влияние на показатели работы банков оказали регуляторные послабления, которые ввел весной 2020 года Банк России.

Согласно данным Банка России, за 9 месяцев 2020 года активы банков выросли на 7,9% с учетом влияния валютной переоценки и составили 101,4 трлн. рублей.

Кредитование экономики в рассматриваемом периоде характеризовалось достаточно хорошими темпами прироста, однако продолжило замедляться.

Объем кредитов физическим лицам вырос на 10% и составил 19,4 трлн. рублей. Для сравнения – за 9 месяцев 2019 года рост кредитного портфеля физическим лицам составил 15%. Темпы роста замедлились в основном из-за торможения необеспеченного потребительского кредитования, в котором сосредоточены самые высокие риски. При этом наибольшее увеличение выдач произошло в марте, что связано с увеличением спроса перед введением карантина. В апреле и мае наблюдался спад в розничном кредитовании, что в основном объясняется введенными мерами изоляции и ограничениями в работе отделений банков. С июля месяца рост выдач розничных кредитов возобновился. Ипотека остается основным драйвером роста розничного кредитного портфеля. Доля просроченных кредитов физическим лицам составила на конец рассматриваемого периода 4,7%.

Объем кредитов юридическим лицам вырос на 7,7% и составил 44,7 трлн. рублей. Пик выдач пришелся на март и апрель, что связано с необходимостью компенсировать выпадающие из-за введения карантина денежные потоки компаний, а также на июль – время возобновления деловой активности. Для сравнения – за весь 2019 год портфель кредитов предприятиям возрос на 5,8%. Однако во 2 квартале рост объема выдачи корпоративных кредитов замедляется. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец рассматриваемого периода 7,2%.

Быстрое наращивание банками объемов розничного кредитования стало одним из важнейших трендов 2019 года. В течение 9 месяцев 2020 года рост розничного кредитования замедлился из-за принятых ранее мер Банком России, направленных на ограничение кредитной задолженности россиян, из-за карантинных мер, а также из-за более тщательного рассмотрения банками кредитных заявок и ужесточения подхода к рискам. Кредитование корпоративных заемщиков за рассматриваемый период оживилось. Компании стремились компенсировать падение выручки из-за введения карантинных мер, девальвации рубля и вызванного этими процессами кризиса экономики.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе несколько ухудшилась, структурный профицит рублевой ликвидности по данным Банка России сократился на конец периода до 1,4 трлн. рублей. Это обусловлено в первую очередь ростом эмиссии наличных денег. Россияне в разгар кризиса запасались наличными на период карантина и возможной финансовой неопределенности.

Объем высоколиквидных рублевых активов составил на конец сентября 14 трлн. рублей. Значительная его часть приходится на рыночные активы, под залог которых банки могут при необходимости получить средства в Банке России.

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2020 года составила 1132 млрд. рублей, что заметно меньше результата годом ранее (1,5 трлн. рублей). Однако в 2019 году прибыль частично была показана как следствие применения банками корректировок в соответствии с новыми требованиями в бухгалтерском учете, введенными международными стандартами МСФО 9, поэтому общий финансовый результат банковского сектора за 9 месяцев 2020 года на самом деле лишь незначительно хуже, чем за аналогичный период 2019 года. Прибыль показали 249 или 66% от общего числа банков. При этом доля активов прибыльных банков составляет 97% от общих активов банковской системы.

В целом в банковском секторе России за 9 месяцев 2020 года наблюдались резкие колебания значений ряда важных показателей работы. Это было вызвано крайне сложными условиями работы банков и их клиентов в период действия карантинных мер.

Однако российский банковский сектор даже в самый острый период кризиса в очень сложных условиях продолжал обеспечивать расчеты и оказание всех видов банковских услуг как предприятиям, так и населению. Это достижение, безусловно, стало следствием как напряженной работы банкиров, так и очень оперативной реакции на кризис Банка России. Однако из-за введенных Банком России регуляторных послаблений негативные тенденции в экономике еще не получили свое отражение в банковской отчетности в полном объеме.

Инфляция в начале 2020 года оставалась на исторически низком уровне, а всплеск, вызванный ажиотажным спросом на ряд товаров и падением курса рубля, оказался кратковременным. Пик инфляции был достигнут в апреле, и она будет колебаться около от 3 до 3,5 % до конца года, а консервативные прогнозы Банка России будут скорректированы.

На заседании Совета директоров 24 июля Банк России снизил ключевую ставку до 4,25 процента годовых, в очередной раз обновив исторический минимум. К этому регулятора подтолкнули низкая инфляция и необходимость поддержать экономику после пандемии коронавируса.

Ключевая ставка — основной индикатор денежно-кредитной политики и главный инструмент ЦБ, определяющий стоимость кредитов. Чем ниже ставка, тем доступнее заимствования, прежде всего для малого и среднего бизнеса. Дешевые кредитные ресурсы способствуют усилению экономической активности. После пандемии российской экономике критически не хватает поддержки. Доступными деньгами государство пытается запустить экономический рост.

Политика стимулирующих процентных ставок позволит удешевить обслуживание госдолга, предоставит возможность рефинансирования кредитов для бизнеса и граждан, а также подстегнуть ипотечные программы. Снижение ставки ниже целевого уровня инфляции (4%) будет возможно только при сильном ухудшении экономической динамики к концу года. При инфляции значительно ниже целевого уровня мягкая денежная политика будет способствовать более быстрому выходу экономики из шокового состояния без создания дополнительных рисков для финансовой системы. Снижение ориентира долгосрочной нейтральной процентной ставки с 6-7% до 5-6% сделанное на июльском заседании также задает более низкие долгосрочные ориентиры инфляции и отражает уверенность Банка России в полной победе над ней.

Что касается мировых рынков, то пандемия и связанные с ней ограничения затронули всю мировую экономику, но с разной интенсивностью и разными последствиями для бюджета. Наиболее важным представляется обнуление или уход в отрицательную зону официальных процентных ставок в развитых экономиках и их радикальное снижение в развивающихся. Это позволило достаточно быстро стабилизировать финансовые рынки и обеспечить возможность наращивания госдолга, необходимого для реализации программ поддержки экономики и компенсации пострадавшим от карантинных в ключевых странах мира.

Относительная стабилизация крупнейших экономик и начавшийся выход Китая из карантинных ограничений способствовали улучшению внешнего фона для российской экономики — цены на нефть вернулись с годовых минимумов, а при исполнении договоренностей ОПЕК+ высока вероятность их выхода на уровни, достаточные для реализации «бюджетного правила».

Принимая во внимание быстро меняющуюся макроэкономическую ситуацию, а также влияние пандемии коронавируса COVID-19 на финансовые рынки, 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. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

- Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

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

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

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

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

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 3 квартал 2020 года были использованы те же принципы Учетной политики, методы оценки и учета существенных операций и событий, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступившего в силу 1 января 2020 года.

Изменение Учетной политики и порядка представления данных

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

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

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

Определение аренды

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

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

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

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

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

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

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

Характеристика аренды

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

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

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

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

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

Общий подход к учету аренды

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

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

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

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

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

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

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

Первоначальная оценка обязательства по аренде

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

Последующая оценка актива в форме права пользования

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

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

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

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

Последующая оценка обязательства по аренде

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

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

Модификации договора аренды

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

Краткосрочная аренда

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

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

Для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, бухгалтерский учет базовых активов осуществляется в соответствии с пунктом 2.12 Положения № 659-П.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2020 года</u> тыс. рублей	<u>1 января 2020 года</u> тыс. рублей
Денежные средства	52 932	62 532
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 959 592	2 948 963
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	7 816 820	4 696 868
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 829 344	7 708 363
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(74)	(54)
	<u>10 829 270</u>	<u>7 708 309</u>

На 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 554 301 тыс. рублей и 330 237 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в Банк России на постоянной основе.

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

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

тыс. руб.	1 октября 2020 года			2019 год		
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого
<i>Остаток на начало отчётного периода</i>	-	(54)	(54)	-	-	-
Чистое создание/восстановление резерва	-	(20)	(20)	-	(54)	(54)
<i>Остаток на конец отчётного периода</i>	-	(74)	(74)	-	(54)	(54)

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

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

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	834 980	778 420
Начисленные проценты по ссудной задолженности	9 019	5 089
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	843 999	783 509

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании по состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года в балансе Банка отсутствуют.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	20 000 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 877 110	18 974 215
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	25 513 451	22 124 760
Прочие размещенные средства юридическим лицам	17 154	16 140
Прочие размещенные средства физическим лицам	90	204
Итого ссудной задолженности	53 407 805	41 115 319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(360 095)	(203 838)
Итого чистой ссудной задолженности	53 047 710	40 911 481

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	20 000 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 877 110	18 974 215
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:	25 513 451	22 124 760
Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.:	20 770 770	16 194 334
<i>Обрабатывающие производства всего, в том числе:</i>	<i>13 906 171</i>	<i>13 089 166</i>
<i>химическое производство</i>	<i>6 184 220</i>	<i>5 195 082</i>
<i>металлургическое производство</i>	<i>4 206 729</i>	<i>3 219 789</i>
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	<i>3 515 222</i>	<i>4 674 295</i>
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	<i>3 802 214</i>	<i>-</i>
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>1 973 382</i>	<i>1 923 066</i>
<i>Финансовая и страховая деятельность</i>	<i>1 089 003</i>	<i>1 182 102</i>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	159 440	66 593
Постфинансирование	27 300	44 027
Приобретенные права требования всего, в т.ч.:	3 696 199	5 421 063
<i>добыча полезных ископаемых</i>	<i>3 696 199</i>	<i>4 489 216</i>
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	<i>-</i>	<i>931 847</i>
Факторинг всего, в т.ч.	859 742	398 743
<i>Транспорт и связь</i>	<i>859 742</i>	<i>398 743</i>
Прочие размещенные средства юридическим лицам	17 154	16 140
Прочие размещенные средства физическим лицам	90	204
Итого ссудной задолженности	53 407 805	41 115 319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(360 095)	(203 838)
Итого чистой ссудной задолженности	53 047 710	40 911 481

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

Ссуды клиентам – юридическим лицам представлены сделками по участию в синдицированных кредитах (как на первичном рынке, так и через приобретение прав требования на вторичном рынке)

крупным корпоративным заемщикам. К числу заемщиков Банка относятся крупнейшие российские компании из следующих отраслей экономики: нефтегазовая, металлургическая, минеральные удобрения, целлюлозно-бумажная, транспортная, продажа автотранспортных средств и лизинг.

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

Географический анализ ссудной задолженности (по месту регистрации контрагента)

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Россия	51 524 296	36 680 167
Москва	30 751 264	16 550 196
Санкт-Петербург	7 318 620	6 108 866
Новгородская область	3 593 473	2 794 141
Свердловская область	3 533 720	2 667 976
Пермский край	2 590 747	2 400 941
Республика Карелия	-	2 499 985
Новосибирская область	1 748 737	1 388 646
Тюменская область	1 089 003	1 182 102
Белгородская область	373 577	787 073
Красноярский край	398 507	2 304
Курская область	124 526	296 857
Московская область	1 080	1 080
Липецкая область	1 042	-
ОЭСР	1 724 069	2 595 516
Другие страны	159 440	1 839 636
Итого ссудной задолженности	53 407 805	41 115 319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(360 095)	(203 838)
Итого чистой ссудной задолженности	53 047 710	40 911 481

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

1 октября 2020 года тыс.рублей	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды	26 172 703	3 798 347	4 471 762	2 137 283	16 827 710	53 407 805
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	(12 238)	(7 733)	(8 704)	(20 624)	(175 204)	(224 503)
<i>Корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	-	(135 592)	-	-	-	(135 592)
Ссуды за вычетом резерва	26 160 465	3 655 022	4 463 058	2 116 659	16 652 506	53 047 710
1 января 2020 года тыс.рублей	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды	15 349 492	4 732 998	2 120 129	5 324 222	13 588 478	41 115 319
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 122)	(47 922)	(14 729)	(45 659)	(94 406)	(203 838)
Ссуды за вычетом резерва	15 348 370	4 685 076	2 105 400	5 278 563	13 494 072	40 911 481

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

тыс. рублей	1 октября 2020 года			2019 год		
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Остаток на начало отчётного периода	(170 660)	(33 178)	(203 838)	(388 453)	-	(388 453)
Чистое создание (восстановление) резерва	(53 843)	(102 414)	(156 257)	217 793	(33 178)	184 615
Остаток на конец отчётного периода	(224 503)	(135 592)	(360 095)	(170 660)	(33 178)	(203 838)

Весь портфель ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 октября 2020 года относился к Стадии 1 и к Стадии 2 кредитного качества (по состоянию на 1 января 2020 года относился к Стадии 1 кредитного качества). Просроченная задолженность по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года отсутствует.

4.4.2 Чистые вложения в ценные бумаги

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 1 октября 2020 года в общей сумме 9 328 594 тыс. рублей состоит из:

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	7 853 768	5 109 300
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 828 668	4 103 600
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 025 100	1 005 700
Облигации Банка России	-	3 548 054
Облигации банков-нерезидентов:	1 493 097	444 798
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва	9 346 865	9 102 152
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 271)	(3 537)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 328 594	9 098 615

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

	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 26217	18.08.2021	7.5
ОФЗ 29012	16.11.2022	6.38
ОФЗ 29006	29.01.2025	6.55
ОФЗ-ИН 52001	16.08.2023	2.5
Муниципальные облигации		
СП6ГО35001-об	28.05.2025	7.7
Облигации иностранных кредитных организаций		
People's Bank of China TB 11nov2020	11.11.2020	2.9
Agricultural Development Bank of China, 3.4% 6nov2024	06.11.2024	3.4
Agricultural Development Bank of China, 3.18% 6nov2022	06.11.2022	3.18

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

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

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

тыс. рублей	1 октября 2020 года			2019 год		
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Ценные бумаги, в том числе купонный доход						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	-	(3 537)	(3 537)	-	-	-
Чистое создание/восстановление резерва	(18 050)	3 316	(14 734)	-	(3 537)	(3 537)
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	(18 050)	(221)	(18 271)	-	(3 537)	(3 537)

В течение 3 квартала 2020 года и в течение 2019 года Банк не размещал средства в инвестиционные ценные бумаги на нерыночных условиях.

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

4.5 Основные средства, нематериальные активы и арендованное имущество

4.5.1. Структура основных средств по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 3 квартал 2020 год представлены в таблицах ниже. Данные приведены в тысячах рублей.

	Основные средства	НМА	Материальные запасы	Актив в форме права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	Итого
Балансовая стоимость					
Остаток по состоянию на 1 июля 2020 года	116 107	51 557	20	36 034	203 718
Поступление	14	207	83	315 900	316 204
Выбытие	-	-	(100)	-	(100)
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	116 121	51 764	3	351 934	519 822
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 июля 2020 года	87 791	16 649	-	824	105 264
Начисленная амортизация за отчетный период	3 240	1 254	-	13 303	17 797
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	91 031	17 903	-	14 127	123 061
Остаточная стоимость	25 090	33 861	3	337 807	396 761

	Основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	120 999	51 940	9	172 948
Поступление	2 523	83	9 328	11 934
Выбытие	(8 609)	(468)	(9 334)	(18 411)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	114 913	51 555	3	166 471
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	63 046	8 554	-	71 600
Начисленная амортизация за отчетный период	17 020	5 835	-	22 855
Выбытия	(8 609)	(362)	-	(8 971)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	71 457	14 027	-	85 484
Остаточная стоимость	43 456	37 528	3	80 987

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

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

Начисление амортизации осуществляется линейным методом.

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

Группы основных средств	Срок полезного использования, мес.	Нормы амортизации
группа «Оборудование»	36-60	1.67- 2.78%
группа «Транспортные средства»	72	1.39%
группа «Мебель и пр.»	60	1.67%
группа «Модернизация арендованных помещений»	60-120	0.83-1.67%

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

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

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

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

НМА	Срок полезного использования НМА (мес.)	Нормы амортизации НМА
НМА	13-600	13-600

4.6 Прочие активы

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

	1 октября 2020 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
Финансового характера, всего	25 207	1 312
<i>в том числе:</i>		
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	17 316	-
Прочее	7 397	-
Прочие комиссии	494	1 228
Требования по процентам по отрицательной процентной ставке	-	84
Нефинансового характера, всего	24 051	59 689
<i>в том числе:</i>		
Дебиторская задолженность	22 452	58 369
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 543	844
Расчеты по выплате вознаграждений	48	197
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8	279
Итого до вычета резерва под обесценение	49 258	61 001
Резерв под обесценение прочих активов	(22 392)	(58 552)
Итого после вычета резерва под обесценение	26 866	2 449

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

тыс. рублей	1 октября 2020 года	2019 год
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	(58 552)	(33 144)
Чистое создание/восстановление резерва	35 913	(25 437)
Списание за счет резерва	247	29
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	(22 392)	(58 552)

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

4.7 Средства кредитных организаций

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

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Корреспондентские счета и средства в расчетах	13 478 130	7 973 302
Межбанковские кредиты и депозиты	11 562 140	16 108 054
в том числе		
<i>субординированные кредиты</i>	9 562 140	7 428 684
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от кредитных организаций	45 488	102 164
Обязательства по комиссиям	-	1 620
Итого средства кредитных организаций	25 085 758	24 185 140

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

Кредитор, предоставивший субординированный кредит	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 октября 2020 г. тыс. рублей	на 1 января 2020 г. тыс. рублей
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	2.19	3 984 225	3 095 285
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	1.60	5 577 915	4 333 399
			Итого	9 562 140	7 428 684

4.8 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Юридические лица (вкл.ИП), всего:	37 986 697	22 508 094
- Незавершенные переводы денежных средств	23 258	278
- Текущие/расчетные счета	12 384 664	6 739 749
- Срочные депозиты	25 352 305	15 473 906
- Прочие привлеченные средства	190 861	270 105
- Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц	35 609	24 056
Физические лица (за искл.ИП), всего:	37 940	40 130
- Текущие/расчетные счета	23 279	23 404

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
- Срочные депозиты	14 626	16 639
- Средства в расчетах	4	3
- Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц	31	84
	38 024 637	22 548 224

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

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

Вид экономической деятельности	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Средства юридических лиц-резидентов, всего	36 338 973	20 984 335
в том числе:		
<i>обрабатывающие производства</i>	19 090 227	6 044 225
<i>торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов</i>	4 848 231	4 685 149
<i>деятельность финансовая и страховая</i>	3 929 045	14
<i>деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	2 308 979	2 562 567
<i>обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	1 848 695	393 028
<i>строительство</i>	1 496 876	581 187
<i>деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	1 360 828	1 534 288
<i>транспортировка и хранение</i>	837 550	360 962
<i>сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	214 831	451 573
<i>деятельность в области информации и связи</i>	201 080	4 068 137
<i>добыча полезных ископаемых</i>	95 130	245 658
<i>предоставление прочих видов услуг</i>	59 831	12 314
<i>деятельность гостиниц и предприятий общественного питания</i>	34 838	40 185
<i>деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги</i>	11 615	5 048
<i>деятельность в области здравоохранения и социальных услуг</i>	1 112	-
<i>образование</i>	105	-
Средства юридических лиц-нерезидентов	1 588 857	1 499 425
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц (резидентов и нерезидентов)	35 609	24 056
Незавершенные расчеты	23 258	278
Незавершенные переводы клиентов	4	3
Средства физических лиц	37 905	40 043
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц, всего	31	84
	38 024 637	22 548 224

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании по состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года в балансе Банка отсутствуют.

4.10 Прочие обязательства

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	337 364	-
Прочие комиссии	31 913	29 830
Незавершенные расчеты	15 158	1 688
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	1 354	2 017
Прочая кредиторская задолженность	3	279
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	30 858
Всего финансовых обязательств	385 792	64 672
Задолженность по расчетам с персоналом	80 895	118 059
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	10 830	25 793
Всего нефинансовых обязательств	91 725	143 852
Итого по прочим обязательствам	477 517	208 524

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

4.11 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

Информация об условных обязательствах кредитного характера приведена в таблице ниже:

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Выданные гарантии	4 957 328	4 914 040
Выпущенные аккредитивы	1 322 792	240 982
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	9 840 055	7 639 329
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий и аккредитивов	2 443 168	2 718 527
	18 563 343	15 512 878

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

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

тыс. рублей	1 октября 2020 года			2019 год		
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Резерв на возможные потери	Корректиро вка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Условные обязательства кредитного характера						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	(296 333)	265 381	(30 952)	(284 582)	-	(284 582)
Чистое создание/восстановление резерва	248 119	(277 383)	(29 264)	(11 751)	265 381	253 630
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	(48 214)	(12 002)	(60 216)	(296 333)	265 381	(30 952)

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

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

4.12 Уставный капитал Банка

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

В течение отчетного периода дополнительных выпусков обыкновенных акций не производилось.

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

4.13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	1 октября 2020 года тыс. руб.			1 января 2020 года тыс. руб.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 328 594	9 373 279	-	9 098 615	9 168 981	-
Ссудная задолженность	843 999	-	843 999	783 509	-	783 509

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

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

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

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

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Существенные статьи доходов и расходов

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 октября 2019 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего	1 665 373	1 802 048
<i>в том числе:</i>		
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	505 259	440 401
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	849 255	989 000
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	310 859	372 647
Процентные расходы, всего	(703 854)	(1 002 359)
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	(319 643)	(610 712)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	(384 211)	(391 647)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	961 519	799 689
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(156 905)	205 812
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 557 112)	1 056 365
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 423 882	(807 300)
Комиссионные доходы	68 340	69 065
Комиссионные расходы	(16 099)	(29 714)
Изменение резерва по прочим потерям и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(7 458)	296 983
Операционные расходы	(637 820)	(588 617)

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

Основную долю статьи «Операционные расходы», приведенной в таблице выше, составляет вознаграждения сотрудникам (фонд оплаты труда). Информация о вознаграждениях раскрыта в пояснении 5.5.

5.2 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 9 месяцев 2020 года и за 2019 год раскрыта в пунктах 4.1, 4.4.1, 4.4.2, 4.6, 4.11.

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

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

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 октября 2019 года тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	12 720 297	14 833 453
Расходы от операций с иностранной валютой	(13 061 357)	(14 389 561)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(341 060)	443 892
Доходы от переоценки иностранной валюты	73 311 804	28 004 411
Расходы от переоценки иностранной валюты	(69 887 922)	(28 811 711)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 423 882	(807 300)
Итого чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	3 082 822	(363 408)

5.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 октября 2019 года тыс. рублей
Налог на прибыль	83 930	190 662
Прочие налоги, в т.ч.:	19 791	20 079
НДС	19 655	19 907
Налог на имущество	101	114
Прочие налоги	32	55
Транспортный налог	3	3
Начисленные (уплаченные) налоги	103 721	210 741

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

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 октября 2019 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	22 517	130 206
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	48 715	60 024
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	12 698	432
Итого налога на прибыль	83 930	190 662

В течение 3 квартала 2020 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.5 Информация о вознаграждениях работникам

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

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 октября 2019 года тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	425 313	379 188
Налоги и отчисления по заработной плате	48 497	42 042
Прочие расходы на содержание персонала	773	1 596
Расходы на персонал	474 583	422 826

5.6 Информация о выбытии основных средств

В течение 3 квартала 2020 года выбытия основных средств не происходило.

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

В течение 3 квартала 2020 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 649 389 тысяч рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов акционером Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В отчетном периоде решением Годового собрания акционера № 29 от 29 июня 2020 года было принято решение о направлении 61 934 тыс. рублей в резервный фонд Банка и выплате дивидендов в сумме 1 176 742 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 1 октября 2020 года составила 1 371 299 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 554 301 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 1 октября 2019 года составила 1 202 233 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 385 235 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

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

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

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

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

7.4 Информация о движении денежных средств:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 октября 2019 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 708 309	10 915 756
Наличные денежные средства	52 932	63 913
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	2 959 592	3 615 261
Средства в кредитных организациях, за исключением активов, по которым существует риск потерь	7 816 746	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10 829 270	3 679 174
Прирост («+»)/использование («-») денежных средств и их эквивалентов	3 120 961	(7 236 582)

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 октября 2020 года значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило 3 120 961 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Целью управления рисками и капиталом является:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;

- выполнение требований Банка России в части соблюдения требований, предъявляемых к деятельности кредитных организаций (обеспечение размера регуляторного капитала Банка на уровне не ниже требуемого законодательством, выполнение обязательных нормативов банковской деятельности и т.д.);

- защиты интересов Банка, его акционера и его клиентов.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности проводимых Банком операций;

- оценка достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;

- планирование экономического капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности регуляторного капитала;

- создание системы управления рисками и капиталом на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- принципом многоуровневости, предполагающим выделение уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками;

- принципом комплектности, который подразумевает взаимодействие всех подразделений Банка в процессе выявления и оценки банковских рисков по направлениям деятельности;

- принципом коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов), предполагающий необходимость принятия коллегиального решения в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами;

- принципом информационной достаточности принятия решений при управлении рисками, предполагающим сбор, всесторонний анализ и предоставление органам управления Банка информации, необходимой для принятия взвешенного, объективного и своевременного решения;

- принципом актуализации, предполагающим обновление методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды и внутренними структурными изменениями, проведение постоянного мониторинга адекватности используемых методик управления рисками и капиталом и их своевременное обновление.

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

Управление рисками также осуществляется Банком в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного банковского риска;

- защиты интересов Банка и клиентов Банка;

- постоянного наблюдения за совокупным банковским риском;

- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне совокупного банковского риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- текущий контроль банковских операций, проводимых Казначейством Банка.

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

- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками, в том числе: кредитного риска, рыночных рисков (в том числе фондового, валютного), процентного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска, стратегического риска, операционного риска, риска концентрации;

- выявление источников и объектов рисков, их классификация, анализ и контроль;

- выделение, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков;

- выработка рекомендаций по установлению уровня риск-аппетита Банка и иных предельных значений рисков (лимитов), контроль установленных значений риск-аппетита Банка;

- разработка политик и процедур стресс-тестирования основных банковских рисков, а также их проведение, проведение процедур бэк-тестинг;

- выработка рекомендаций для органов управления Банка по минимизации рисков деятельности;

- организация работы комитета по рискам;

- мониторинг, контроль и планирование обязательных нормативов Н6, Н25;

- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, а также открытой валютной позиции Банка;

- осуществление контроля сделок, проводимых Казначейством Банка;

- разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

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

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

- анализ кредитных рисков;

- принятие решений по вопросам проведения кредитных операций с юридическими и физическими лицами;

- установление лимитов на принятие кредитных рисков по операциям с юридическими лицами, физическими лицами и банками-контрагентами.

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

- разработка и реализация тарифной политики по услугам Банка, определение существенных условий их предоставления;

- утверждение условий предоставления новых видов банковских услуг;

- принятие решений о целесообразности и источниках финансирования предлагаемых проектов и финансовых программ;

- регулирование структуры активов и пассивов на основе анализа доходности и рисков.

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

В обязанности Совета директоров Банка входит установление структуры управления рисками, утверждение подходов и методик контроля основных банковских рисков, а также максимального совокупного уровня рисков, который может быть покрыт за счет капитала Банка и его подлимитов в

разрезах отдельных видов рисков. Контроль за величиной основных банковских рисков и величины совокупного банковского риска, а также его подлимитов возложен на Службу риск-менеджмента Банка.

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.10.2020 Банк выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

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

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

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

- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью 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 Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

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

Действующие по состоянию на 30 сентября 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

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

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

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

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

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

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций. Указанные выше внутренние нормативные документы Банка утверждаются Правлением Банка. Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности одновременно с совершением операций, а затем – на регулярной основе.

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

По состоянию на 1 октября 2020 года объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 224 503 тыс. руб., размер сформированного резерва на возможные потери по активам, кроме ссудной и приравненной к ней задолженности – 40 442 тыс. руб., размер сформированного резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам - 48 214 тыс. руб.

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

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

- ценообразование и определение срока кредита с учетом риска;

- осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;

- своевременное принятие управленческих решений в случае ухудшения качества кредита;

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

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

Также в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса Банк России, Банком, в соответствии с письмом Центрального Банка Российской Федерации от 20.03.2020 № ИН-01-41/21 и на основании решения Совета Директоров (протокол от 26.03.2020 № 02-20), было принято решение в период с 27 марта по 30 сентября 2020 года включительно операции в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, японская иена, китайский юань) принимать в расчет обязательных нормативов Банка России Н6, Н7 и Н25 по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 марта 2020 года.

В соответствии с актуальной Учетной политикой Банка в качестве обеспечения кредитных обязательств контрагентов перед Банком учитывается лишь то обеспечение, которое удовлетворяет критериям обеспечения I или II категории качества обеспечения, установленным Положением Банка России №590-П. В настоящее время предоставленное по ссудам корпоративных заемщиков обеспечение (поручительство, залог) для минимизации резерва не применяется. В отдельных случаях по банковским гарантиям, предоставляемым дочерним компаниям, которые контролируются действующими клиентами Головного офиса, в качестве обеспечения, минимизирующего резервы,

принимается гарантийный депозит. Также по указанным выше кредитным операциям возможно использование механизма залога прав требований по договору залогового счета.

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

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

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

В связи с нестабильной макроэкономической ситуацией, в третьем квартале 2020 г. Банком было принято решение использовать макропоправку к расчету ожидаемых кредитных убытков в размере 40%.

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 330 891	4 096 198
Средства в кредитных организациях	7 816 746	4 696 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	843 999	783 509
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 047 710	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 328 594	9 098 615
Прочие финансовые активы	26 866	1 312
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	75 394 806	59 587 929

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

О характере и стоимости полученного обеспечения

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

Ниже приведен перечень полученного Банком обеспечения:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Имущество, принятое в обеспечение (всего):	1 099 347	1 191 461
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантии (всего):	5 199 004	4 631 664
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантийный депозит (всего):	190 861	270 105
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	190 861	270 105

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

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

В основном гарантами по полученному обеспечению - гарантиям являются банки-нерезиденты, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности: S&P – «А»; Moody's – «А1».

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

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

Категория качества	на 01.10.2020 года тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Корректировка резерва под ОКУ	на 01.01.2020 года тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Корректировка резерва под ОКУ
1 категория	32 972 607	-	-	47 764	38 042 069	-	-	(32 947)
2 категория	18 282 011	191 846	191 846	120 690	14 033 220	140 332	140 332	(17 531)
3 категория	178 587	37 503	33 482	(32 578)	77 370	16 249	13 986	13 710
5 категория	39 636	39 636	39 636	-	75 496	75 496	75 496	-
Итого	51 472 841	268 985	264 964	135 876	52 228 155	232 077	229 814	(36 768)

Резервы, сформированные по 2, 3 и 5 категории качества относятся к ссудной задолженности (статья 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»), ценным бумагам (статья 7 формы 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)») и прочим активам (статья 13 формы 0409806 «Прочие активы»).

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

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

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

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

тыс. рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	КНР	ИТОГО
Денежные средства	52 932	-	-	-	52 932
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	4 330 891	-	-	-	4 330 891

тыс.рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	КНР	ИТОГО
<i>в том числе:</i>	554 301	-	-	-	554 301
<i>обязательные резервы</i>					
Средства в кредитных организациях	280 632	5 135 774	63	2 400 277	7 816 746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	843 999	-	-	-	843 999
Чистая ссудная задолженность	51 235 896	1 653 277	158 537	-	53 047 710
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 835 881	-	-	1 492 713	9 328 594
Требования по текущему налогу на прибыль	29 740	-	-	-	29 740
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	396 761	-	-	-	396 761
Прочие активы	26 301	181	384	-	26 866
Всего активов	65 033 033	6 789 232	158 984	3 892 990	75 874 239
Средства кредитных организаций	11 364 489	-	15 382	13 705 887	25 085 758
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 392 274	1 803	11 058	1 619 502	38 024 637
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	20 120	-	-	35 033	55 153
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 327	-	-	-	6 327
Отложенное налоговое обязательство	12 698	-	-	-	12 698
Прочие обязательства	442 303	-	31 916	3 298	477 517
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60 216	-	-	-	60 216
Всего обязательств	48 278 307	1 803	58 356	15 328 687	63 667 153
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	16 754 726	6 787 429	100 628	(11 435 697)	12 207 086

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

тыс.рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	КНР	ИТОГО
Денежные средства	62 532	-	-	-	62 532
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	4 096 198	-	-	-	4 096 198
<i>в том числе:</i>	330 237	-	-	-	330 237
<i>обязательные резервы</i>					
Средства в кредитных организациях	28 120	152 561	4	4 516 129	4 696 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 509	-	-	-	783 509
Чистая ссудная задолженность	36 580 348	2 491 817	65 309	1 774 007	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 653 951	-	-	444 664	9 098 615
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 987	-	-	-	80 987
Прочие активы	1 632	-	817	-	2 449
Всего активов	50 287 277	2 644 378	66 130	6 734 800	59 732 585
Средства кредитных организаций	14 566 220	793	279	9 617 848	24 185 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 010 653	1 344	12 527	1 523 700	22 548 224

тыс.рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	КНР	ИТОГО
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	13 782	-	-	37 892	51 674
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 306	-	-	-	25 306
Прочие обязательства	178 416	277	29 831	-	208 524
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 540	165	247	-	30 952
Всего обязательств	35 811 135	2 579	42 884	11 141 548	46 998 146
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	14 476 142	2 641 799	23 246	(4 406 748)	12 734 439

Рыночный риск

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

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

На протяжении 9 месяцев 2020 года службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль рыночного риска в целом и его компонентов в частности.

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

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

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

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

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

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

Инструментом для принятия управленческих решений в области валютного риска, который используется Банком, является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах и золоте. Данная методика адаптирована к

российскому валютному рынку путем введения базовой валюты — российского рубля, группировки иностранных валют и корректировки прогнозов на основе анализа динамики параметров изменчивости и взаимосвязи их курсов по отношению к российскому рублю, что позволяет применять данный подход в Банке. В результате применения данной методики, Банк ежедневно получает оценки возможных потерь (в российских рублях) с вероятностью 99% в связи с изменениями валютных курсов, по позициям в каждой валюте и в целом по общей открытой валютной позиции Банка.

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

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

$$D = \ln \frac{P_i}{P_{i-1}}$$

где: D – дневная доходность;

P_i – текущая стоимость инструмента;

P_{i-1} – предыдущая стоимость инструмента.

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

На следующем этапе необходимо рассчитать квантиль нормальной функции распределения — значения функции распределения (Гауссовой функции) при заданных значениях, при которых значения функции распределения не превышают это значение с определенной вероятностью. Квантиль сообщает то, что убытки по финансовому инструменту не превысят (с вероятностью 99%) определенную величину. Расчет квантиля осуществляется в программном комплексе EXCEL посредством функции НОРМОБР.

Для расчета стоимости инструмента с вероятностью 99% на следующий день (X₁), необходимо перемножить последнее (текущее) значение стоимости инструмента на квантиль, сложенный с единицей.

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

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t - значение доходности инструмента в текущий момент времени;

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

Для расчета стоимости акции на несколько дней вперед (X₂) с заданной вероятностью, используется следующая формула:

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

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t — значение доходности акции в текущий момент времени;

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

n — количество дней вперед.

Полученное значение (X₁) говорит о том, что в течение следующего дня, котировка финансового инструмента не превысит полученного значения с вероятностью 99%. И (X₂) говорит о том, что в течение следующих пяти дней с вероятностью 99% котировка финансового инструмента не опустится ниже полученного значения.

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

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

В целях контроля валютного риска Банком на ежедневной основе на всем протяжении 9 месяцев 2020 года осуществлялся контроль открытой валютной позиции и проводился анализ влияния данного вида риска на капитал и финансовый результат Банка. В соответствии с применяемой внутренней моделью оценки валютного риска, значение возможных потерь (VAR) на 1 день составляло на 01.10.2020 – 19,13 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 42,78 млн. руб.

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

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

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

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

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгс- кие доллары (344)	Синга- пурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	17 851	25 012	10 069	-	-	-	52 932
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	4 330 891	-	-	-	-	-	4 330 891
<i>в том числе:</i>	554 301	-	-	-	-	-	554 301
<i>обязательные резервы</i>							
Средства в кредитных организациях	22 131	3 913 662	1 517 077	2 344 643	17 901	1 332	7 816 746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	843 999	-	-	-	-	843 999
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 192 063	17 477 159	7 195 427	1 183 061	-	-	53 047 710
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по	7 835 497	-	-	1 493 097	-	-	9 328 594

амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)							
Требования по текущему налогу на прибыль	29 740	-	-	-	-	-	29 740
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	396 761	-	-	-	-	-	396 761
Прочие активы	19 085	48	-	7 733	-	-	26 866
Всего активов	39 844 019	22 259 880	8 722 573	5 028 534	17 901	1 332	75 874 239
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 927 832	9 711 689	1 024 915	9 402 484	17 613	1 225	25 085 758
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	24 459 336	11 802 831	444 877	1 317 418	175	-	38 024 637
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	22 555	30 592	-	2 006	-	-	55 153
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 327	-	-	-	-	-	6 327
Отложенное налоговое обязательство	12 698	-	-	-	-	-	12 698
Прочие обязательства	432 302	31 986	-	13 229	-	-	477 517
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60 216	-	-	-	-	-	60 216
Всего обязательств	29 898 711	21 546 506	1 469 792	10 733 131	17 788	1 225	63 667 153
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	9 945 308	713 374	7 252 781	-5 704 597	113	107	12 207 086

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

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгс- кие доллары (344)	Синга- пурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	26 821	28 198	7 513	-	-	-	62 532
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	4 096 198	-	-	-	-	-	4 096 198
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	330 237	-	-	-	-	-	330 237
Средства в кредитных организациях	21 627	380 678	62 802	4 216 956	14 015	736	4 696 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	783 509	-	-	-	-	783 509
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 351 577	16 462 060	4 990 290	2 107 554	-	-	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8 653 817	-	-	444 798	-	-	9 098 615
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 987	-	-	-	-	-	80 987
Прочие активы	1 303	245	84	817	-	-	2 449
Всего активов	30 232 330	17 654 690	5 060 689	6 770 125	14 015	736	59 732 585

Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 247 342	9 144 545	4 609 018	5 169 865	13 667	703	24 185 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 217 734	7 447 957	412 801	1 469 597	135	-	22 548 224
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	9 166	39 829	-	2 679	-	-	51 674
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 306	-	-	-	-	-	25 306
Прочие обязательства	146 324	30 110	31	32 028	31	-	208 524
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 952	-	-	-	-	-	30 952
Всего обязательств	18 667 658	16 622 612	5 021 850	6 671 490	13 833	703	46 998 146
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	11 564 672	1 032 078	38 839	98 635	182	33	12 734 439

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

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

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- установление лимитов на эмитентов долевого финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с долевыми финансовыми инструментами;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долевого финансовых инструментов;
- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долевым финансовым инструментам.

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

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

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

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

- установление лимитов на эмитентов долговых финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с долговыми финансовыми инструментами;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долговых финансовых инструментов;
- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долговому финансовым инструментам.

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

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

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

Основными методами управления товарным риском, применяемыми в Банке являются:

- установление лимитов на отдельные группы товаров и драгоценных металлов;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже товаров и драгоценных металлов;
- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по группам товаров и драгоценным металлам.

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

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

Процентный риск банковской книги

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

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

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

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- определение правил и процедур управления процентным риском банковской книги;
- проведение мероприятий по ограничению и минимизации процентного риска банковской книги в случае превышения предельных значений (лимитов) данного риска;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система измерения процентного риска банковской книги Банка должна обеспечивать:

- охват всех материально значимых источников процентного риска, связанных с операциями Банка, в том числе с внебалансовыми финансовыми инструментами;
- использование общепризнанных финансовых концепций и методик измерения риска;
- выявление возникновения чрезмерной подверженности Банка риску (концентрации риска);
- методическую поддержку и документированность процедур оценки риска.

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года коэффициент процентного риска, рассчитанный на основании рекомендаций Базельского комитета (2004, 2016) методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1.45.

Финансовые инструменты	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Чистая ссудная задолженность	35 332 918	11 593 416	4 223 959	250 448	751 345	-
Чистые вложения в ценные бумаги , удерживаемые до погашения	-	715 144	23 965	1 288 121	3 087 189	4 232 445
Итого активы	35 332 918	12 308 561	4 247 925	1 538 569	3 838 534	4 232 445
Итого активы нарастающим итогом	35 332 918	47 641 478	51 889 403	53 427 972	57 266 506	61 498 951
Обязательства						
Средства кредитных организаций	5 984 225	-	5 577 915	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 829 051	467 161	58 967	11 753	-	-
Итого обязательства	30 813 276	467 161	5 636 882	11 753	-	-
Итого обязательства нарастающим итогом	30 813 276	31 280 437	36 917 319	36 929 072	36 929 072	36 929 072
ГЭП	4 519 641	11 841 400	- 1 388 957	1 526 816	3 838 534	4 232 445
ГЭП нарастающим итогом	4 519 641	16 361 041	14 972 084	16 498 900	20 337 435	24 569 880
Коэффициент разрыва	1.15	1.52	1.41	1.45	1.55	1.67

По состоянию на 1 января 2020 года процентный риск банковской книги имел следующую структуру:

Финансовые инструменты	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Чистая ссудная задолженность	24 299 331	12 888 813	2 071 506	381 502	778 278	-
Чистые вложения в ценные бумаги , удерживаемые до погашения	6 829 578	360	748 197	442 969	42 841	1 038 207
Итого активы	31 128 909	12 889 173	2 819 704	824 471	821 119	1 038 207
Итого активы нарастающим итогом	31 128 909	44 018 082	46 837 786	46 927 705	48 483 376	49 521 583
Обязательства						
Средства кредитных организаций	7 900 950	4 333 399	3 873 705	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 228 828	3 863 891	20 288	377 538	-	-
Итого обязательства	19 129 777	8 197 290	3 893 992	377 538	-	-
Итого обязательства нарастающим итогом	19 129 777	27 327 068	31 221 060	31 598 598	31 598 598	31 598 598
ГЭП	11 999 132	4 691 883	(1 808 840)	446 933	1 555 671	1 038 207
ГЭП нарастающим итогом	11 999 132	16 691 015	14 882 174	15 329 107	16 884 778	17 922 985
Коэффициент разрыва	1.63	1.61	1.50	1.51	1.53	1.57

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

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

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

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет по состоянию на 01.10.2020 - 438,52 млн. руб. - 2,1% (среднее значение – 387,1 млн. руб. или 1,87%) от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 380,4 млн. руб., по долларам США в сумме -10,82 млн. руб., китайским юаням в сумме 37,6 млн. руб. и евро в сумме 9,49 млн руб.

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

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	ИТОГО
Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	
Диапазон изменения ставки %	68 024.30	147 048.38	(12 682.93)	28 149.37	
<i>RUR</i>	45 703.40	52 623.92	479.31	25 762.42	
<i>USD</i>	(7 946.96)	48 703.68	(27 299.53)	2 386.95	
<i>EURO</i>	30 386.92	34 108.69	9 302.37	-	186 840.78
<i>CNY</i>	(119.05)	11 612.09	4 834.92	-	
<i>HKD</i>	-	-	-	-	
<i>SGD</i>	-	-	-	-	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	65 189.95	122 540.31	(7 926.83)	7 037.34	
<i>RUR</i>	43 799.09	43 853.26	299.57	6 440.60	94 392.53
<i>USD</i>	7 615.84	40 586.40	(17 062.20)	596.74	16 505.10
<i>EURO</i>	29 120.79	28 423.91	5 813.98	-	63 358.68
<i>CNY</i>	(114.09)	9 676.74	3 021.82	-	12 584.47
<i>HKD</i>	-	-	-	-	-
<i>SGD</i>	-	-	-	-	-

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 186,84 млн. руб. - 14,47% от аннуализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%), 13,72% от аннуализированной величины чистых процентных и комиссионных доходов и 21,79% от прибыли за 2020 год и сформировано в основном процентным риском по рублям. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

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

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;

- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

- утрата доверия к банковской системе в целом и (или) к Банку в отдельности;

- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

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

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;

- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;

- продажа активов;

- привлечение средств на денежном рынке;

- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов (текущих счетов) клиентов;

- заявки на получение кредитов;

- оплата банковских расходов;

- выплата дивидендов акционерам.

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

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

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;

- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений передается незамедлительно;

- планируется потребность в ликвидных средствах;

- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;

- разрабатываются и принимаются меры по восстановлению ликвидности в случае реализации чрезвычайных событий;

- проводится стресс-тестирование.

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

Оценка риска ликвидности включает в себя комплекс мероприятий по контролю за соблюдением Банком обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, анализу динамики указанных величин; отслеживанию структурных колебаний активов и пассивов, определение разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом соответствующих показателей состояния ликвидности (GAP анализ); и мероприятий по прогнозированию денежных потоков Банка (ежедневное составление

платежного календаря). Также на постоянной основе (один раз в полугодие) Банком проводятся стресстесты риска потери ликвидности в соответствии с разработанными Банком сценариями.

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

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

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

По состоянию за последний день 3-го квартала 2020 года Банк обладал достаточным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных Банком предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано (структура распределения активов и обязательств Банка представлена в таблице ниже, в тыс. рублей).

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Касса	52 932	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	11 413 995	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	179 800	-	-	-	-	-	-
МБК	-	20 000 000	1 202 778	2 301 146	3 268 718	250 448	751 345
Кредиты	-	815 504	3 383 022	1 469 644	1 191 001	2 123 033	16 515 839
Ценные бумаги	-	-	-	715 144	23 965	1 288 121	7 319 634
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	60 926
ИТОГО АКТИВЫ	11 646 727	20 815 504	4 585 801	4 485 935	4 483 685	3 661 602	24 647 745
Активы накопленным итогом	11 646 727	32 462 231	37 048 031	41 533 966	46 017 651	49 679 253	74 326 997
ЛОРО счета	13 478 131	-	-	-	-	-	-
МБК	2 000 000	-	-	-	-	-	9 562 140
Расчетные счета	12 407 946	-	-	-	-	-	-
Депозиты	11 569 439	4 268 750	9 181 724	467 161	58 967	11 753	-
Кредиторская задолженность	140 397	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	39 595 913	4 268 750	9 181 724	467 161	58 967	11 753	9 562 140
Пассивы накопленным итогом	39 595 913	43 864 663	53 046 386	53 513 547	53 572 514	53 584 267	63 146 407
Чистый разрыв	-27 949 186	16 546 754	-4 595 923	4 018 774	4 424 718	3 649 849	15 085 605
Кумулятивный разрыв	-27 949 186	-11 402 432	-15 998 355	-11 979 581	-7 554 863	-3 905 014	11 180 591
Коэффициент кумулятивного ГЭП	-71%	-26%	-30%	-22%	-14%	-7%	18%

По состоянию на 1 января 2020 года балансовый риск ликвидности имел следующую структуру:

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Касса	62 532	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	8 456 053	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	6 459	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	15 163 193	3 157 191	194 570	381 502	778 278
Кредиты	-	-	86 292	1 539 676	2 047 435	5 260 954	13 164 461
Ценные бумаги	-	-	6 829 578	360	13 646	442 969	1 815 600
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	59 885
ИТОГО АКТИВЫ	8 525 044	-	22 079 063	4 697 227	2 255 651	6 085 425	15 818 224
Активы накопленным итогом	8 525 044	8 525 044	30 604 107	35 301 335	37 556 985	43 642 410	59 460 634
ЛОРО счета	2 724 858	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	7 900 950	-	778 420	-	7 428 684
Расчетные счета	646 676	-	-	-	-	-	-
Депозиты	270 105	-	11 228 828	3 863 891	20 288	377 538	-
Кредиторская задолженность	124 661	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	3 766 300	-	19 129 778	3 863 891	798 708	377 538	7 428 684
Пассивы накопленным итогом	3 766 300	3 766 300	22 896 078	26 759 969	27 558 677	27 936 215	35 364 899
Чистый разрыв	4 758 744	-	2 949 285	833 336	1 456 943	5 707 887	8 389 540
Кумулятивный разрыв	4 758 744	4 758 744	7 708 029	8 541 365	9 998 308	15 706 195	24 095 735
Коэффициент кумулятивного ГЭП	126.35%	126.35%	33.67%	31.92%	36.28%	56.22%	68.13%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 3-го квартала 2020 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях.

Общий разрыв активов и пассивов по всем валютам 23,67 млрд. руб. Максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях, который сформирован преимущественно капиталом Банка.

по состоянию на 1 октября 2020 года

	до востребования и на 1 день	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	(13 705 586)	2 825 664	1 885 817	3 433 163	3 538 396	5 060 583	13 167 559
USD (840)	541 737	541 737	(3 182 313)	(2 511 737)	1 011 379	2 449 217	3 154 227
EURO (978)	764 145	779 649	779 649	1 651 533	2 061 110	2 750 934	8 147 058
CNY (156)	(3 071 447)	(3 071 447)	(3 003 473)	(2 074 506)	(1 687 712)	(1 687 712)	(810 218)
HKD (344)	8 640	8 640	8 640	8 640	8 640	8 640	8 640
SGD (702)	694	694	694	694	694	694	694
ВСЕГО	(15 461 817)	1 084 937	(3 510 986)	507 788	4 932 506	8 582 355	23 667 960

по состоянию на 1 января 2020 года

	до востребования и на 1 день	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	3 055 562	3 055 562	8 075 438	8 853 319	9 382 192	10 782 435	13 976 988

USD (840)	38 677	38 677	(1 154 184)	(1 095 534)	(658 530)	2 620 847	3 989 041
EURO (978)	(714 098)	(714 098)	(3 126 380)	(3 110 971)	(2 621 735)	(1 949 773)	1 877 021
CNY (156)	2 368 768	2 368 768	3 903 321	3 884 715	3 886 544	4 242 849	4 242 849
HKD (344)	9 340	9 340	9 340	9 340	9 340	9 340	9 340
SGD (702)	496	496	496	496	496	496	496
ВСЕГО	4 758 745	4 758 745	7 708 031	8 541 365	9 998 307	15 706 194	24 095 735

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты стресс-тестирования на полугодовой основе доводятся до сведения членов Комитета по рискам Банка в целях принятия управленческих решений по перераспределению активов/обязательств Банка и/или их сокращению/наращиванию (в том числе в разрезе группировок баланса Банка), а также до сведения Совета директоров. Также на основе проведенных стресс-тестов

Банк может принять решение о реализации плана восстановления ликвидности в случае чрезвычайных событий.

По итогам проведенного за первое полугодие 2020 года стресс-теста, Банк имеет избыточный запас ликвидности по всем трем сценариям и сможет полностью покрыть оттоки на всех временных интервалах.

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

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

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

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

Процедуры управления риском концентрации в Банке включают в себя:

- выявление, измерение риска концентрации в отношении значимых рисков;
- ограничение приемлемого уровня концентрации для Банка;
- процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, в том числе процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков;
- процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности Банка риску концентрации, и учета результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации (определяется в отдельном внутреннем документе Банка);
- постоянный контроль за состоянием риска концентрации, информирование совета директоров и комитета по рискам о размере принятого Банком риска концентрации допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения показателей уровня риска концентрации, критически значительных для Банка размеров.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп лиц), секторов экономики, географических зон и т.д. По данной системе показателей служба риск-менеджмента не реже одного раза в год подготавливает предложения по установлению сигнальных уровней и предельных значений (лимитов), нарушение которых не допускается.

В числе установленных Банком индикаторов риска концентрации присутствует показатель, который определяется как наибольшая доля инструментов с кредитным риском одного типа в общем объеме кредитов клиентам. По состоянию на отчетную дату значение данного показателя составило 45.35% (корпоративные кредиты – финансирование текущей деятельности) и полностью соответствует установленному на данный показатель лимиту.

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

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

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

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

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.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения. Также Банком ведется внешняя база данных по операционным рискам – реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк также использует базовый метод расчета операционного риска, рекомендованный Банком России. Оценка операционного риска предполагает расчет величины возможных потерь в случае реализации операционного риска.

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

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

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

- достижение сбалансированности между рискованностью и доходностью операций, что регулируется выбором наиболее выгодного размещения собственных средств при неукоснительном соблюдении всех, как обязательных, так и внутренних нормативов;
- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности;
- ограничение объемов банковских операций и принимаемых рисков размером регуляторного и имеющегося в распоряжении (доступного) капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Правлением Банка утверждены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК призваны связать управление рисками и управление капиталом для того, чтобы капитал покрывал все

значимые риски Банка. Процедуры оценки рисков должны отображать полную картину для риск-менеджмента, руководства, Совета Директоров, Акционера и внешних пользователей. При этом индикатором эффективности политики ВПОДК является обеспечение уровня необходимого капитала для покрытия взятых на себя Банком рисков в соответствии с показателями риск-аппетита, поддержание уровня значимых рисков на уровне не угрожающем деятельности Банка. В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной стратегии развития, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

В течение 3 квартала 2020 года изменения в политику по управлению капиталом не вносились.

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

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

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

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода.

Резервный фонд

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

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

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

Резервный фонд составляет:

	на 1 октября 2020 г. тыс. рублей	на 1 января 2020 г. тыс. рублей
Резервный фонд	329 895	267 961

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 9 562 140 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 и 25.02.2033 года. Дополнительная информация о субординированных кредитах раскрыта в п.4.7.

Общая сумма субординированных кредитов, включенная в дополнительный капитал по состоянию на 1 октября 2020, с учетом амортизации, составила 8 167 661 тыс. рублей.

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

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

	на 1 октября 2020 г. тыс. рублей	на 1 января 2020 г. тыс. рублей
Основной капитал	11 523 836	11 458 235
Дополнительный капитал	9 193 550	7 818 875
Нормативный капитал	20 717 386	19 277 110

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

Обязательные нормативы	Допустимое значение норматива	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.10.2020г.)	Расчет значений нормативов (на 01.10.2020г.), %	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.01.2020г.)	Расчет значений нормативов (на 01.01.2020г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4.5%	Min 7.00 %	20,0	Min 6.75 %	22.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6%	Min 8.50 %	20,0	Min 8.25 %	22.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8%	Min 11.00 %	35.9	Min 10.25 %	37.9

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

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

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

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

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

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	на 1 октября 2020 года тыс. рублей		на 1 января 2020 года тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
АКТИВ				
Средства в кредитных организациях	3 886 918	-	2 331 191	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	889 279	-	-	-
Прочие активы	22 195	-	817	-
Всего активов	4 798 392	-	2 332 008	-
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 673 721	-	9 538 148	-
<i>в том числе субординированные кредиты</i>	9 607 569	-	7 497 056	-
Прочие обязательства	33 446	-	30 282	15 170
Всего обязательств	13 707 167	-	9 568 430	15 170
Гарантии полученные	1 409 615	-	988 214	-
Гарантии выданные	1 409 615	-	988 214	-

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

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	за 3 квартал 2020 года тыс. рублей		за 3 квартал 2019 года тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
Процентные доходы	21 858	-	7 091	-
Процентные расходы	(70 579)	-	(102 018)	-
Чистые процентные доходы (расходы)	(48 721)	-	(94 927)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(1 222 647)	-	787 470	40
Комиссионные доходы	2 771	-	17 955	-
Комиссионные расходы	(257)	-	(1 036)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	53	-	9	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(1 268 801)	-	709 471	40

Ключевой управленческий персонал

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

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

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

	за 3 квартал 2020 года		за 3 квартал 2019 года	
	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %
Оплата труда	11 345	80.65%	13 179	61.41%
Премии	1 639	11.65%	7 362	34.3%
Долгосрочные вознаграждения	1 084	7.70%	920	4.29%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	1 688	-	2 670	-
ИТОГО	14 067	100%	21 461	100%

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

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

Прочие организации	на 1 октября 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2020 года тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях	61 366	2 464
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	812 999	10 776
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 492 714	444 664
Прочие активы	-	3 818
Всего активов	2 367 079	461 722
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 026 515	2 876 300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 508 194	9 611 917
Прочие обязательства	1 724	1 888
Всего обязательств	26 536 433	12 490 105
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	3 778 417	3 640 797
Гарантии выданные	3 489 240	3 640 797

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

ПРОЧИЕ	за 3 квартал 2020 года тыс. рублей	за 3 квартал 2019 года тыс. рублей
Процентные доходы	12 514	4 929
Процентные расходы	(86 222)	(51 168)
Чистые процентные доходы (расходы)	(73 708)	(46 239)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(933)	6 504
Комиссионные доходы	26 883	18 032
Комиссионные расходы	(15)	(158)
Операционные расходы	(152)	(24)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	6 190	295
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(41 735)	(21 590)

11. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

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

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

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

Президент



Ли Вэньцун

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

М.П.