



**АйСиБиСи Банк (АО)
годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2020 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«АйСиБиСи Банк (акционерное общество)»
за 2020 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Акционерам и Совету Директоров «АйСиБиСи Банк
(акционерное общество)»**

**Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и

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

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего

контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными и рыночными рисками, рисками потери ликвидности и фондирования и бизнес-рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным и рыночным рискам, рискам потери ликвидности и фондирования и бизнес-рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными и рыночными рисками, рисками потери ликвидности и фондирования и бизнес-рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров и Правления Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и Правление Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Мещеряков С.Ю.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

20 апреля 2021 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286580	83086298	3475

БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

А/О «В/О Банк» (акционерное общество)
/ А/О «В/О Банк» (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

169028 Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	42393	62532
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3789592	4096198
2.1	Обязательные резервы		553035	330237
3	Средства в кредитных организациях	4.1	16812261	4696814
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2; 4.11	621228	783509
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3.1	48334122	40911481
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.3.2	10106548	9098615
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		292	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	382003	80987
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.5	81658	2449
14	Всего активов		80170097	59732585
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		66287566	46733364
16.1	Средства кредитных организаций	4.6	30816306	24185140
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	35471260	22548224
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе	4.7	51515	51674

	индивидуальных предпринимателей				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			81540	25306
20	Отложенные налоговые обязательства			17821	0
21	Прочие обязательства	4.8		1309045	208524
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.9		49139	30952
23	Всего обязательств			67745111	46998146
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	4.10		10809500	10809500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход			0	0
27	Резервный фонд			329895	267961
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Переоценка обязательств (преобований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Данные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)			1285591	1656978
36	Всего источников собственных средств			12424986	12734439
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			15686807	10357856
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			5689226	5155022
39	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Президент

Главный бухгалтер

Телефон: (495) 287-30-99
20.04.2021г.



Handwritten signature in blue ink.

Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	83086298	3475
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год		

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 МСБСБС Банк (акционерное общество)
 / МСБСБС Банк (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации
 109028 Москва, Серебрянская наб., д.29

Код формы по ОКД 0409807
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2320570	2418882
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	844137	676269
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	1043438	1251184
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	432985	491429
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	1812471	1281465
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	394791	766626
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	617680	520839
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2; 5.1	1308099	1137417
4	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, всего, в том числе:	5.2	68361	184770
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-367	99
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	1376460	1322187
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	-2436813	1258302
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.1	-34	-146
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1; 5.3	-63467	425579
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1; 5.3	3114178	-908235
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.1; 5.4	98612	99124
15	Комиссионные расходы	5.1; 5.4	24251	41053
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		0	0

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	
	по ОКТО	регистрационный номер (/подразделный номер)
45286588	83886288	3475

ОЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВЫСОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) АО «ВЭО Банк» (акционерное общество)
/ АО «ВЭО Банк» (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 109028 Москва, Савиновская наб., д. 29

Код формы по ОКД 0409008
Нарезанный (Подпись)

Раздел 1. Информация об уровне доступности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Отрицательность инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Отрицательность инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся исключениями элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:	9	18889588.0000	18889588.0000	24, 26
1.1	обновленными акциями (долями)	9	18889588.0000	18889588.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		188891.0000	418302.0000	35
2.1	прошлых лет		188891.0000	418302.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	35
3	Резервный фонд	9	329885.0000	267961.0000	27
4	Для уставного капитала, подпадающего подпасть исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11329885.0000	11485763.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Датская регуляция (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Намеченные активы (кроме датской регуляции и сумм прав по обслуживанию отложенных налоговых обязательств)		3449.0000	37528.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Надросчитанные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок свопирования		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Насуловленные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Смешанные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию отложенных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	

22	Оставшаяся сумма собственных вложений и отпущенных на покупку активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию исполнения кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
25	Отпущенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие исполнение базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Ориентальная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие исполнение базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		3449.0000	37528.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		11294637.0000	11468235.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
36	Исполнение добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие исполнение добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие исполнение добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Ориентальная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие исполнение добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9	11294637.0000	11468235.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8389488.0000	7818875.0000	16.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)		8389488.0000	7818875.0000	
Показатели, уменьшающие исполнение дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	

55	Скорректированные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принятой владением из оборота участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9	838948.0000	7818875.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	19883125.0000	19277110.0000	
60	Акции, названные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		57130217.0000	50982378.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		57130217.0000	50982378.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		57130217.0000	50982378.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9	19.7700	22.5100	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	9	19.7700	22.5100	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	9	34.4530	37.8710	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, в том числе:	9	7.0000	6.7500	
65	надбавка подтверждения достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на подтверждение надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13.7700	16.5100	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
77	Ограничения на вложение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на вложение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	

Инструмент, подлежащий погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Плюс/минус ссуживание на включение в состав источников базового капитала инструмента, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	0.0000			
81	Часть инструмента, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ссуживания				0.0000	0.0000			
82	Плюс/минус ссуживание на включение в состав источников дополнительного капитала инструмента, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	0.0000			
83	Часть инструмента, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ссуживания				0.0000	0.0000			
84	Плюс/минус ссуживание на включение в состав источников дополнительного капитала инструмента, подлежащих погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				0.0000	0.0000			
85	Часть инструмента, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ссуживания				0.0000	0.0000			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся исключениями для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капиталами, раскрытой <http://www.idc.com.cy/IDC/%e9%b5%b7%e5%a4%b6%e5%b8%b6%e5%b8%b6%e5%b8%b6%e7%a7%b1%e7%b1%b9>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Прав, к которым применяется к инструментам капитала	к иным инструментам общей способностью к погашению убытков ("Валезь III")	Регулирующие условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в капитал на протяжении каждого периода ("Валезь III")	Уровень капитала, в который инструмент включается в капитал на протяжении каждого периода ("Валезь III")	Уровень консолидированного капитала, в который инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Способность инструмента, включенного в расчет капитала	Наименование стоимости инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1) АО "ЮНИС Банк (АО)	10103478	68(РОССИЙСКИЙ АГЕНЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обеспечение ац и	10000000	10000000, Российский рубль		
2) АО "Промо-Промышленный Банк Ислам Ли мид" (ИП)		68(РОССИЙСКИЙ АГЕНЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	обеспечение ац и	2216271	50000, Долларов США		
3) АО "Промо-Промышленный Банк Ислам Ли мид" (ИП)		68(РОССИЙСКИЙ АГЕНЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	обеспечение ац и	5171299	70000, Долларов США		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулирующие условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права договорного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Персональная дата (даты) комиссии реализации права договорного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) реализации права договорного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий превращения выплат дивиденда по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивиденда	Наличие условий превращения выплат по инстру- менту или как свидетельств к договорному вы- купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1) акционерный капитал	13.09.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по ун т (оспарению кра иной организа ции (полной) Ю и (или) уча стника базово й группы)	
	30.10.2012											
	24.03.2017											
2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.10.2013	срочный	30.10.2023	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	1.55/LIBOR	не применимо	не применимо	нет	
3) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.02.2018	срочный	25.02.2023	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	1.68/LIBOR	не применимо	не применимо	нет	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность стипендия инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется стипендия инструмента	Полное или частичное стипендия	Полное или временное стипендия
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	86-48, 127-48	всегда част	полностью
2) некумулятивный	неконвертируемый	зачисление средств в соответствии с законным капиталом	полностью или час тно	1	обязательная	базовый капитал	АО "ЮНИС Банк (АО)	да	закондированно	полностью и или частично		

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер (/юридический номер)
45286588	83086298	3475

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО «ВСК Банк» (акционерное общество)
/ АО «ВСК Банк» (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028 Москва, Серебрянская наб., д.29

Код формы по ОКПО 0409810
Инициалы (Полное)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Обладательские акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчетная по справедливой стоимости разница между суммой, имеющейся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчетная по справедливой стоимости разница между суммой, имеющейся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (преобладаний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчетная по справедливой стоимости разница между суммой, имеющейся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Данные средства безвозмездного финансирования (исходы в иждивенство)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Отложенные резервы под отложенные кредитные убытки	Наращенные прибыли (убытки)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10000000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	230068.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1176161.0000	12215729.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10000000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	230068.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1176161.0000	12215729.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	37893.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1200783.0000	1238676.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	37893.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1200783.0000	1238676.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

6.1	номинальная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Обстоятельства акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	набавки	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и наше выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-719966.0000	-719966.0000
9.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-719966.0000	-719966.0000
9.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	10000000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	257961.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1656978.0000	12734439.0000
13	Данные на начало отчетного года	10000000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	257961.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1656978.0000	12734439.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1689590.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	257961.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1656978.0000	12734439.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	61934.0000	0.0000	0.0000	0.0000	805355.0000	867289.0000
17.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	61934.0000	0.0000	0.0000	0.0000	805355.0000	867289.0000
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Зиссия акиа:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	изменения стоимости		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	дивидендный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акиа (доли), приобретенные у акиаеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	убытки		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных акиаов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и не выплаченные в пользу акиаеров (участников):	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1176742.0000	-1176742.0000
21.1	по обыкновенным акиаам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1176742.0000	-1176742.0000
21.2	по привилегированным акиаам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акиаеров (участников) и распределение в пользу акиаеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

23	Прочие дивиденды	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	10809500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	323895.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1285591.0000	12424985.0000

Президент

Ли Вэньцун

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

Телефон: (495) 287-30-99
20.04.2021г.



[Handwritten signature]

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер
		(/кредитный номер)
45285580	8386208	3475

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМИРОВАНИЯХ, НОРМЫ ИХ ФИНАНСОВОГО ВЫПЛАТА
И НОРМЫ ИХ КРЕДИТНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) **АИОБЮИ Банк (акционерное общество)**
/ **АИОБЮИ Банк (АО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) **109028 Москва, Серебряническая наб., д.29**

Код формы по ОКД 0409013
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к отчетному	на дату, относящуюся к отчетному	на дату, относящуюся к отчетному	на дату, относящуюся к отчетному
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	0	11294637	11523836	12470920	11459613	11458235
1а	Базовый капитал при полном применении модели овердрафт кредитных убытков без учета влияния переходных мер	0	11523248	11523836	12470920	11459613	11458235
2	Основной капитал	0	11294637	11523836	12470920	11459613	11458235
2а	Основной капитал при полном применении модели овердрафт кредитных убытков	0	11523248	11523836	12470920	11459613	11458235
3	Обособленные средства (капитал)	0	19683125	20717386	20473317	21323344	19277110
3а	Обособленные средства (капитал) при полном применении модели овердрафт кредитных убытков	0	19778107	20340886	20494992	21413504	19505720
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	0	57130217	57757933	53921176	50620380	50902378
НОРМЫ ИХ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Нормы достаточности базового	0	19.770	19.952	23.128	19.221	22.510

	капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели омигранных кредитных убытков	0	20.150	20.012	23.541	19.135	22.373
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	0	19.770	19.952	23.128	19.221	22.510
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели омигранных кредитных убытков	0	20.150	20.012	23.541	19.135	22.373
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10, Н1.3, Н20.0)	0	34.453	35.869	37.909	35.765	37.871
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели омигранных кредитных убытков	0	34.584	35.324	37.991	35.756	37.916
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	0	2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
9	Дискреционная надбавка	0	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	0	2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0	13.770	13.952	17.128	13.221	16.510
НОРМТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА							
13	Величина балансовых активов и эквивалентов требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.	0	80371897	86844252	78333143	76880914	66865095
14	Норматив финансового рынка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	0	12.638	13.424	16.446	14.906	17.136
14а	Норматив финансового рынка при полном применении модели омигранных кредитных убытков, процент	0	12.889	13.446	16.741	14.854	16.988
НОРМТИВ КАПИТАЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0

16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
НОРМATIVE СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМATIVE ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)																	
18	Максимум стабильное финансирование (ИОФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное финансирование (ТОФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28, (Н29), процент	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
НОРМATIVE, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	0	57.700	26.044	75.132	86.072	55.406										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	0	76.570	65.673	81.417	88.861	85.606										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0	57.324	76.730	78.529	85.919	69.450										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.7		15.7		16.8		16.1		18.4						
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	0	168.912	149.158	153.908	165.062	189.954										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0	0	0	0										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0	0										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			7.2		8.6		7.3		5.8		5.1						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24	0	0	0	0	0	0										

30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента НЦК	0	0	0	0	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента НЦК	0	0	0	0	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации НЦК	0	0	0	0	0	0
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций НБ.1	0	0	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов НБ.6	0	0	0	0	0	0
35	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов НБ.6.1	0	0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера банковских обязательств расчетов небанковской кредитной организации НБ.6.2	0	0	0	0	0	0
37	Норматив максимального соотношения размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с исполненным покрытием НБ	0	0	0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (НЛ.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		88170897
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		Напрямую для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условий обязательств кредитного характера		10616825

7	Прочие поправки		1494482
8	Влияние балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		88382449

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Влияние балансовых активов, всего		78788521.00
2	Уменьшения поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		34449.00
3	Влияние балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		78755072.00
Риск по операциям с ПИИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетлига позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего		0.00
6	Поправка на размер исчисляемой суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса		напрямую
7	Уменьшения поправка на сумму переисчисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника кофорта к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.00
10	Уменьшения поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00
11	Влияние риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Добавления по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетлига), всего		0.00
13	Поправка на величину нетлига денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Влияние кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Влияние риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Добавления по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВЧ)			

17	Измеренная величина риска по условиям обязательства кредитного характера, итого	18826690.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	8209855.00
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера с учетом поправок, итого (сумма строк 17 и 18)	10616825.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	11294637.00
21	Величина балансовых активов и обязательств привнесенный под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	89371897.00
Измеренная величина риска		
22	Измеренная величина риска банка (п.4), банковской группы (п.4), процент (строка 20 : строка 21)	12.64

Президент

Главный бухгалтер

Телефон: (495) 287-30-99
20.04.2021г.



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	83086298	3475

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО «ВТБ Банк (акционерное общество)
/ АО «ВТБ Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028 Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2247474	1635549
1.1.1	проценты полученные		2231492	2630521
1.1.2	проценты уплаченные		-1053237	-1650491
1.1.3	комиссии полученные		98612	99124
1.1.4	комиссии уплаченные		-24251	-41053
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-2436813	1258302
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-63467	425579
1.1.8	прочие операционные доходы		23676	30957
1.1.9	операционные расходы		-853877	-842830
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-169609	-274560
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		12267263	-3695522
1.2.1	числый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-222798	158426
1.2.2	числый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	числый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1649299	-3014161
1.2.4	числый прирост (снижение) по прочим активам		-100490	-22181
1.2.5	числый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	числый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2276148	-5902854
1.2.7	числый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11282774	5019889
1.2.8	числый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		680928	65359
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		10019789	-2059973
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-7896566	-7354597
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		7242382	7895620
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8848	-2464
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-106
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-663032	538453
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1176742	-719966
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1176742	-719966
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3385889	-965961
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.4	11565904	-3207447
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7708309	10915756
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.4	19274213	7708309

Президент

Главный бухгалтер

Телефон: (495) 287-30-99
20.04.2021г.



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2020 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Пояснительная информация составлена 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 2020 год.

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

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

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

Банк учрежден как российский банк со стопроцентным иностранным капиталом.

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

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

Банк не входит ни в банковскую (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 01.01.2021 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.

Банк также имеет 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчётный период – с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2020 г.

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

Курсы валют, установленные Банком России на 31.12.2020 и 31.12.2019 г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

	31.12.2020	31.12.2019
Доллар США (USD)	73.8757	61.9057
Евро (EUR)	90.6824	69.3406
Китайский юань (CNY)	11.3119	8.85937
Сингапурский доллар (SGD)	55.751	45.8799
10 Гонконгских долларов (HKD)	95.2915	79.5049

Настоящая годовая 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 января 2021 года тыс. рублей	на 1 января 2020 года тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	80 170 097	59 732 585
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	48 334 122	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 106 548	9 098 615
Средства кредитных организаций	30 816 306	24 185 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 471 260	22 548 224
<i>В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>51 515</i>	<i>51 674</i>
Доходы Банка	112 840 840	57 611 872
Расходы Банка	(111 973 551)	(56 373 196)
Прибыль (убыток) за отчетный период	867 289	1 238 676

По итогам отчетного года Банк сохранил свои позиции, оставшись в ТОП-100 крупнейших банков России по показателю «Чистые активы» и «Чистая прибыль».

По результатам деятельности Банка за 2020 год зафиксирована чистая прибыль в размере 867 289 тыс. рублей. Данный показатель ниже результата прошлого года на 30 % (2019 г. – 1 238 676 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование положительного финансового результата деятельности Банка за 2020 год оказали такие операции, как межбанковское кредитование и кредитование корпоративных клиентов Банка, а также валютная переоценка.

Пандемия COVID-19 оказала существенное влияние на объем и структуру кредитных операций Банка. Спрос на документарные операции сильно снизился, в этой связи Банк осуществил перераспределение активов в сторону межбанковского кредитования.

Наращивание ресурсной базы происходило в основном за счет привлечения денежных средств в клиентские депозиты, а также за счет привлечения средств на расчетные и корреспондентские счета клиентов Банка.

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 308 099	1 137 417
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 436 813)	1 258 302
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	3 050 711	(482 656)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	74 361	58 071
Операционные расходы	964 046	865 124
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	55 250	181 281

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Российский банковский сектор в 2020 году показал в целом очень высокие темпы роста.

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 2020 года активы банков выросли на 12,5% с учетом влияния валютной переоценки и составили 103,8 трлн. рублей.

Высокие темпы прироста активов в 2020 году в значительной степени связаны с мерами поддержки экономики из-за коронавируса, а также с долговым финансированием дефицита бюджета.

Темпы прироста розничного кредитования в 2020 году существенно замедлились. В январе-ноябре прирост реального розничного кредитования составил 12,8%. Для сравнения, за 11 месяцев 2019 и 2018 годов прирост составил 17,4% и 20,9% соответственно.

Замедление в основном вызвано торможением 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. После прохождения пика кризиса банки активизировали выдачу розничных кредитов, активное наращивание розничных кредитных портфелей произошло в июле-октябре.

Ипотека остается основным драйвером роста розничного кредитного портфеля, как из-за популярности льготных программ, так и из-за общего снижения ставок.

Корпоративное кредитование в 2020 году, напротив, росло очень быстро. Согласно статистике, банковский портфель кредитов юридическим лицам за январь-ноябрь вырос на 9,2% против прироста на 4,5% за аналогичный период годом ранее. На скользящем 12-месячном отрезке, по состоянию на 1 декабря, прирост кредитования юридических лиц составил 10,1% в реальном выражении против 5% на 1 декабря 2019 года. Ускорение корпоративного кредитования было связано с мерами поддержки бизнеса из-за коронавируса, а также со снижением ставок в экономике в след за уменьшением ключевой ставки.

Пассивная база российского банковского сектора в 2020 году характеризовалась достаточно высокими реальными темпами прироста средств корпоративных клиентов и умеренным приростом вкладов физических лиц. Объем средств на счетах корпоративных клиентов за 11 месяцев вырос в реальном выражении на 11%, а прирост вкладов населения составил +2,1%. В 2019 году, напротив, вклады населения росли быстрее корпоративных средств (6% против 3,5%). Таким образом, в банковской системе в текущем году наблюдается замещение средств населения деньгами корпоративных клиентов. Невысокие темпы прироста вкладов населения можно объяснить двумя факторами. Во-первых, в период пандемии коронавируса из-за дистанционной работы и ограничений многие столкнулись с сокращением своих доходов. Во-вторых, из-за снижения процентных ставок по вкладам, население активно ищет альтернативные способы сбережения (страхование жизни, фондовый рынок, недвижимость и прочие способы).

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе заметно ухудшилась, структурный профицит рублевой ликвидности по данным Банка России сократился на конец года до 0,2 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 года 15,3 трлн. рублей. Значительная его часть приходится на рыночные активы, под залог которых банки могут при необходимости получить средства в Банке России. Объем высоколиквидных валютных активов банковской системы страны составил \$46,7 млрд., чего достаточно для покрытия 15% всех обязательств в валюте.

Несмотря на коронавирус, прибыль банковского сектора в 2020 году оказалась на достаточно высоком уровне и составила 1,6 трлн. рублей, что сравнимо с результатом 2019 года (2 трлн. рублей). Однако в 2019 году прибыль частично была показана как следствие применения банками

корректировок в соответствии с МСФО 9, поэтому общий финансовый результат банковского сектора за 2020 год весьма удачен. Убыток по итогам 2020 года показали 75 банков. При этом доля активов прибыльных банков составляет 98% от общих активов банковской системы, т.е. убыточными были в основном небольшие банки.

В целом, в банковском секторе России за 2020 год 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 экономики, вызванного пандемией COVID-19, 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.

Важной чертой экономического кризиса 2020 года стала мягкая процентная политика Банка России. Если в прошлые крупные кризисы 2008 и 2014 годов регулятор резко увеличивал ключевую ставку, то летом 2020 года Банк России, наоборот, опустил ключевую ставку до исторически низкого уровня в 4,25% годовых. Это решение оказало существенную поддержку экономике.

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.

Инфляция к концу 2020 года дала резкий скачок, и увеличилась до 5,2% в январе 2021 года. Повышенный уровень инфляции сложился во многом из-за переноса ослабления рубля и роста цен на мировых товарных рынках, а также за счет роста цен на продовольствие.

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 ограничений 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».

Объемы торговли с Китаем восстанавливаются. Китайские экспортеры уже сейчас пытаются активно расширять бизнес, тогда как во многих других странах предприятия по-прежнему скованы карантинными ограничениями. Рост объемов торговли с Китаем благодаря его быстрому восстановлению после пандемии может привести к существенному увеличению доли торговли с КНР во внешнеторговом портфеле России.

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.

В целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса, Руководством Банка было принято решение об использовании в период с 27 марта по 30 сентября 2020 года включительно послаблений, принятых Банком России и опубликованных в информационном письме от 20.03.2020 № ИН-01-41/21.

В соответствии с данным письмом операции в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, японская иена, китайский

юань) принимались Банком в расчёт обязательных нормативов Банка России Н6, Н7, Н25 по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 марта 2020 года.

Также, в целях обеспечения непрерывности деятельности, а также для сохранения бесперебойной работы Банка и штата сотрудников, в начале 2020 года Руководством Банка было принято решение о переводе сотрудников на сменный режим работы. Несмотря на данный факт и непростые экономические условия, в которых Банк осуществлял свою деятельность, по итогам 2020 года был достигнут положительный финансовый результат.

2.4 Информация о перспективах развития кредитной организации

В ближайший год Банк будет придерживаться разработанной и утвержденной «Стратегии развития Банка на 2019 – 2021 годы».

Основная стратегическая цель Банка - закрепить свое лидерство среди китайских коммерческих банков в России, стать ведущим поставщиком финансовых услуг для экономической деятельности между Россией и Китаем, для проектов «belt-road» и для юаневого бизнеса.

Для достижения этих целей приоритетом является постоянное совершенствование и обеспечение эффективного контроля за рисками и соблюдение высоких стандартов. Несколько других основных стратегий развития: дифференциация, локализация, интеграция и синергия. Банк не намерен становиться универсальным банком и конкурировать с местными банками.

Банк сосредоточится на своем нишевом рынке, где и будет развивать свою конкурентоспособность. Банк планирует больше развиваться в части расширения клиентского направления, работы с новыми предприятиями и генерирования доходов местного российского рынка. Банк является частью глобального интеграционного обслуживания группы ICBC для уважаемых клиентов и улучшит интеграцию своих услуг, чтобы лучше использовать мощный механизм обслуживания группы ICBC для своих клиентов.

Банк постоянно разрабатывает необходимые для достижения поставленной цели меры в рамках краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного планирования. Банк имеет лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, получил статус расчетно-клирингового центра по операциям в юанях на территории Российской Федерации, имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

В целях своего дальнейшего развития и упрочения позиций на рынке Банк определил, что в 2019-2021 гг. необходимо решить следующие задачи:

1. Расширение и диверсификация клиентской базы корпоративных клиентов;
2. Расширение спектра предоставляемых услуг корпоративным клиентам (разработка новых продуктов и совершенствование имеющихся, гибко подстраиваясь под запросы рынка), включая некоторые отдельные продукты для сотрудников корпоративных клиентов;
3. Сохранение рационального управления рисками и внутреннего контроля с целью поддержания уровня рисков в рамках установленных лимитов риск-аппетита;
4. Улучшение ИТ-инфраструктуру, эффективность работы и жесткий контроль системы за рисками соответствия, особенно в сфере AML и чувствительных бизнес-сферах;
5. Улучшение способности управления Банком для обеспечения быстроты реакции на меняющиеся рыночные условия.

Ключевым фактором успеха Банка в достижении поставленных целей является качество предоставляемых услуг.

Возможным негативным фактором по мнению Банка является сохранение вероятности введения новых международных санкций в отношении России, прежде всего применительно к суверенному долгу. АйСиБиСи Банк (АО) является дочерней организацией группы ICBC, ведущего банка в мире, в связи с чем соблюдение международных законов и правил, включая санкции, является обязательным условием функционирования группы по всему миру.

Китай и Россия продолжают углублять отношения всестороннего стратегического партнерства, укреплять сотрудничество и координацию политики в экономической и финансовой областях, совместно содействовать расчетам в местных валютах и интернационализации юаня для

того, чтобы создать более благоприятные условия для развития китайских банков работающих на территории России.

Несмотря на введенные в отношении России санкции, Российская Федерация является одной из ведущих мировых экономических держав, крупнейшим сопредельным с Китаем государством и наиболее важным узлом проекта «Единый пояс, единый путь». Россия и Китай имеют сильную экономическую взаимодополняемость, рынок инвестиций в строительство и иные инфраструктурные проекты, а также новые проекты во многих отраслях промышленности, что составляет для Банка реальный крупный рынок с большим потенциалом развития.

Тем не менее, развитие деятельности Банка в ближайшей перспективе будет непростой задачей, в связи с продолжающимся действием международных санкций в отношении России, влиянием пандемии COVID-19, а также внутренними экономическими структурными изменениями, включая меняющиеся регуляторные требования.

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.

В этих целях Банком введена возможность исполнения работниками своей трудовой функции дистанционно, вне стационарного рабочего места, территории или объекта, прямо или косвенно находящихся под контролем Банка, используя информационно-телекоммуникационные сети общего пользования, в том числе Интернет.

2.5 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2020 года.

Размер дивидендов за 2019 год, выплаченных в 2020 году, составил 1 176 742 тыс. руб. (2 721.55 руб. в расчёте на 1 акцию).

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение Банка России № 579-П»), а также в соответствии с другими нормативными правовыми актами Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты Банка России, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.2.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У, Банком проведена вся необходимая подготовительная работа в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. Инвентаризация имущества произведена Банком по состоянию на 1 ноября 2020 года, инвентаризация требований и обязательств - по состоянию на 1 декабря 2020 года. Ревизия касс Банка проведена по состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2020 года. По

По результатам ревизии излишков и недостат не выявлено.

Письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам от кредитных организаций и банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2021 года Банком

получены. Процедура получения подтверждений остатков по открытым счетам юридических лиц будет продолжена до момента их получения.

3.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

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 2019 год (утвержденной Приказом № 274 от 29.12.2018 г. и Приказом № 119 от 01.07.2019 (с изменениями)).

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

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

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

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

- 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).

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике на 2020 год при отражении операций в 2020 году Банк последовательно применял следующие положения Учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, за исключением изменений, описанных в Пояснении 3.2.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке и обеспечительного вноса оператора платежной системы), средства

в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в Банке России и обеспечительный взнос оператора платежной системы не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Классификация финансовых активов

После первоначального признания финансовые активы отражаются Банком в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком *по амортизированной стоимости*, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором/сделкой денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк может при первоначальном признании финансового актива классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, либо признания, связанных с ними прибылей и убытков.

Оценка бизнес-модели

В целях классификации финансовых активов Банк на основании принципов МСФО (IFRS) 9 до заключения соответствующих договоров в отношении этих финансовых активов определяет цель их приобретения и признания (определение бизнес-модели).

Бизнес-модель отражает способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков, то есть определяет, будут ли денежные потоки следствием получения, предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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

Изменение бизнес-модели может произойти только в случае начала или прекращения осуществления значительной деятельности.

Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

В целях классификации финансовых активов Банком проводится SPPI-тест (Solely Payment of Principle and Interest), который основан на оценке денежных потоков, предусмотренных договором/условиями сделки и относящихся исключительно к выплатам основной суммы долга и процентов, и оценке бизнес-модели, после чего актив может быть классифицирован в любую из трех категорий финансовых инструментов.

SPPI-тест отражает утвержденные в соответствующем договоре характеристики денежных потоков от финансовых активов. Если договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, то SPPI-тест считается пройденным; в противном случае, финансовый актив не отвечает требованиям теста SPPI.

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

Банк проводит оценку кредитного соглашения по финансовому активу на предмет наличия каких-либо условий, которые могут изменить сроки или сумму предусмотренных соглашением денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Финансовые активы, которые не соответствуют требованиям проведения SPPI-тест, классифицируются Банком как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении Банка России № 604-П, отражаются Банком в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания обязательства по выданным банковским гарантиям классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9 следующим образом:

- выданные банковские гарантии за исключением договоров финансовой гарантии оцениваются по амортизированной стоимости.
- договоры финансовой гарантии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы.

В соответствии с п. 1.5 Положения Банка России № 605-П для отражения в бухгалтерском учете оценка стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям осуществляется:

- на последний календарный день месяца;
- в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям или на дату изменения лимита по выдаче банковских гарантий в случаях заключения с клиентом соглашения (договора) банковской гарантии, которое предусматривает выплату по банковской гарантии частями в рамках установленного лимита.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

В соответствии с Положением Банка России № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13).

Эффективная процентная ставка (ЭПС)

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива, или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость

Сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (Приложение А МСФО (IFRS) 9).

В соответствии с пунктом 1.8 Положения № 605-П амортизированная стоимость актива определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк применяет линейный метод в следующих случаях:

- когда срок погашения финансового инструмента менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или;

- когда разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, не является существенной.

Критерий существенности определен в размере, не превышающем 10 %.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива или финансового обязательства.

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

Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в учете с применением эффективной процентной ставки (ЭПС), если разница между амортизированной стоимостью финансовых инструментов, определенной методом ЭПС, и их амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на последний календарный день месяца;
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (более чем на 10 %);

- в случае совершения в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента), при этом переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- на дату прекращения признания ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение ее в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей в соответствии с условиями договора.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается:

- в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства;
- в составе операционных доходов или расходов, или обесценения финансового актива;
- в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также;
- в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов,

Прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно.

Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п.3.2.3 МСФО (IFRS) 9. Согласно п.3.2.3 МСФО (IFRS) 9 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Согласно Положениям Банка России № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Списания

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли существенно денежные потоки по такому модифицированному активу. Изменение считается существенным, если приведенная стоимость оставшихся денежных потоков после модификации отличается более 10% от приведенной стоимости будущих денежных потоков до модификации. Если денежные потоки отличаются существенно, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли.

В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

При признании нового финансового актива Банк осуществляет пересчет ЭПС. Дальнейший учет ведется по новой ЭПС. При этом:

- осуществляется проверка на рыночность новой процентной ставки. В случае, если условия отличаются от рыночных, осуществляется корректировка по справедливой стоимости;
- осуществляется проверка на кредитное обесценение.

Модификация условий является существенной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки Банка России, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Если модификация условий финансового актива не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству существенно меняется. Изменение считается существенным, если приведенная стоимость оставшихся денежных потоков после модификации отличается более 10% от приведенной стоимости будущих денежных потоков до модификации.

В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка.

Модификация условий является существенной, на основании следующих качественных факторов:

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке, и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Обесценение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным финансовым гарантиям и предоставленным денежным средствам.

Банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения Банка России № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (далее - «12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок).

Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту

значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу;

- в отношении договоров банковской гарантии, недополучение денежных средств - это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Реструктурированные финансовые активы

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

- если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу;

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

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

Дефолт (default) - неисполнение контрагентом (в силу неспособности или нежелания) условий кредитного соглашения или рыночной сделки.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- задолженность заемщика по любому из существующих кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней;
- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего Банк производит списание или создает резерв, в том числе когда финансовое положение заемщика оценивается как плохое и вместе с этим кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П. Данное обстоятельство не распространяется на случаи, когда заемщик отнесен к V категории качества по итогам оценки кредитного требования до срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга, определенного договором, когда обслуживание долга при оценке финансового положения заемщика как плохого может быть оценено только как неудовлетворительное;
- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за собственной финансово-хозяйственной деятельности в отношении кредитного требования;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;
- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление).

Значительное повышение кредитного риска

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначально признания, на регулярной основе, но не реже чем один раз в квартал. При проведении оценки сравниваются вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату и вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

При оценке того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критерии значительного увеличения кредитного риска и критерии признаков обесценения, а также их пороговые значения установлены внутренними нормативными документами Банка.

Критерии подразделяются на количественные и качественные и включают в себя информацию о просроченных платежах, снижении внутреннего/внешнего рейтинга, фактическом или ожидаемом значительном изменении результатов операционной деятельности контрагента, значительные изменения стоимости обеспечения, фактическая или ожидаемая реструктуризация и иная существенная информация, имеющаяся в распоряжении Банка.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе количественных методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что:

- произошло снижение внутреннего/внешнего рейтинга более, чем на две ступени (включительно);
- PIT PD (Point in Time PD - рейтинги, рассчитываемые на момент времени), рассчитанный на текущую дату, превышает 20%;
- наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентам сроком свыше 30 дней (включительно) и до 90 дней.

Увеличение кредитного риска может рассматриваться как существенное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Банка,

эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения. К качественным критериям относятся:

- значительное увеличение кредитного риска по другим инструментам того же заемщика;
- наличие информации о просроченных платежах по ссудной задолженности в других кредитных организациях;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика, таких как уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением или изменением масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнять свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнять свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- значительные изменения стоимости обеспечения, предоставленного третьими сторонами, которые могут уменьшить экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;
- значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое, либо ожидаемое изменение качества механизма повышения кредитного качества, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором;
- нарушение условий договора (ковенант), которые не были предварительно согласованы с Банком и оформлены документально;
- фактическая или ожидаемая реструктуризация финансового инструмента, связанная с неплатежеспособностью заемщика.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумму не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что существенного увеличения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ.

Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет конкретный срок, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться своевременно и в полном объеме, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, Банк включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет оценку критериев на предмет их способности выявлять существенное увеличение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявить существенное увеличение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средней период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;

- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);

- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Политика в отношении внутренней оценки кредитного риска

Внутренний кредитный рейтинг присваивается на основании расчета по внутренней модели Головного офиса группы ICBC и с учетом экспертного мнения ответственного сотрудника. Структура внутренней рейтинговой модели включает количественную и качественную оценку корпоративного клиента, а также корректировку рейтинга. Количественная оценка отражает финансовое положение корпоративного клиента, в том числе его платежеспособность, ликвидность и т.д. Качественная оценка отражает нефинансовые характеристики деятельности клиента, такие как его конкурентная позиция на рынке, оценка управления и т.д. Корректировка рейтинга отражает влияние дополнительных существенных факторов, таких как мнение аудитора по финансовой отчетности, кредитная история и т.п.

Включение прогнозной информации

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

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

При недостаточности (полном отсутствии) информации об истории дефолтов клиентов Банка, для анализа влияния прогнозной информации, Банк использует бенчмарк метод для определения необходимых корректировок, как обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий и оказывает влияние на кредитный риск.

Оценки и допущения, а также ожидания в отношении будущих событий, используемые для определения повышающего коэффициента подлежат постоянному анализу на основании экспертного мнения ответственных сотрудников.

Для определения бенчмарка Банк использует фактические и прогнозные данные банковской системы Российской Федерации и данных группы ICBC.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

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

Оценка вероятности дефолта (PD) - это вероятность того, что дефолт заемщика наступит до конца срока действия актива.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) - это сумма денежных средств, которую теряет Банк в том случае, когда заемщик не выплачивает задолженность по кредиту.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) - представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части актива, которая теряется в случае дефолта в следующие 12 месяцев или за весь срок действия актива.

Для оценки вероятности дефолта (PD) контрагентов Банк использует внутренние кредитные рейтинги. Рейтинговая шкала представлена кредитным рейтингом, диапазоном вероятностей дефолта (PD) для каждой оценки и средней вероятностью дефолта по каждому рейтингу, а также соответствующими рейтингами по рейтинговым шкалам агентств Standard & Poor's и Moody's.

В случае если контрагенту присвоен внешний кредитный рейтинг, либо он входит в состав группы компаний, имеющей внешний кредитный рейтинг, то Банк рассматривает такой кредитный рейтинг при определении вероятности дефолта такого контрагента. В качестве базовой рейтинговой шкалы используется шкала агентства Standard & Poor's, а также соответствующие вероятности дефолта.

Показатель LGD демонстрирует часть задолженности, которую Банк потеряет в случае дефолта контрагента. LGD принимает разные значения в зависимости от типа контрагента, обеспечения и т.д. Значение LGD для контрагентов – резидентов РФ определяется в соответствии с локальной рыночной практикой, а для нерезидентов – в соответствии с моделью Головного офиса.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации.

Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для гарантий и аккредитивов величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения.

Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки основных средств применительно ко всем группам однородных основных средств, за исключением десятой группы (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет) «Здания» Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для десятой группы (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет) «Здания» Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости.

Периодичность проведения переоценки – ежегодно. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Оценка справедливой стоимости объектов основных средств осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыл или убытка.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается 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.

Материальные запасы

Бухгалтерский учет запасов Банка осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Резервы

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери формируются за счет отчислений, относимых на расходы Банка. Восстановление резерва относится на доходы Банка и филиала.

Изменение величины резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерва на возможные потери отражается в балансе Банка не реже и не позднее последнего рабочего дня месяца.

Налоги

Налоговый учет в Банке ведется на основании данных бухгалтерского учета, первичных учетных документов и данных регистров налогового учета с учетом следующих особенностей:

- расчет налоговой базы по налогу на прибыль производится Банком на основании информации о доходах и расходах, учтенных на счетах с соответствующими признаками, а также данных налоговых регистров;

- отдельные виды операций, в отношении которых остатки на счетах доходов/расходов содержат недостаточно информации для целей налогового учета (предельная величина расходов в виде процентов по долговым обязательствам, начисление амортизации, операции с приобретёнными правами требования, наращение процентов по долговым ценным бумагам и пр.), учитываются Банком в отдельных аналитических налоговых регистрах;

- остатки по счетам доходов/расходов, не учитываемым при налогообложении прибыли, обобщаются в отдельный отчет, который используется для осуществления контроля над расходами, не уменьшающими налогооблагаемую прибыль Банка. Данные указанного отчета не учитываются при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

Для целей налогообложения прибыли Банк использует следующие методы признания доходов и расходов:

- доходы, предусмотренные главой 25 Налогового кодекса РФ, признаются Банком по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав;

- расходы, предусмотренные главой 25 Налогового кодекса РФ, признаются Банком по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты;

- доходы/расходы признаются Банком в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти доходы/расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет 70611 «Налог на прибыль».

Порядок отражения в учете переплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годовой отчетности, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты.

Порядок отражения в бухгалтерском учете недоплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления, но не зависит от периода, за который она образовалась.

Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату

принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Критерии признания доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеуказанных условий, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены первое, второе и третье условия признания дохода.

Критерии признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий

день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, и переоценка средств в иностранных валютах

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - отрицательные разницы.

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символам 26101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме» и 26201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме», если курс покупки Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символам 46101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме» 46201 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме», если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Порядок бухгалтерского учёта договоров аренды до 1 января 2020 года

По договору аренды арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость); срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация; а также другие условия аренды.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

На пассивном внебалансовом счете второго порядка 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» отражается стоимость предоставленных в аренду основных средств в момент получения договора аренды ответственным за бухгалтерский учёт подразделением Банка.

Стоимость определяется на основании данных, предоставленных арендодателем. До получения этих данных на внебалансовом счете 91507 отражается стоимость, равная 1 рублю.

В случае если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества в течение календарного месяца с момента направления Банком соответствующего запроса, его стоимость определяется посредством экспертной оценки Банка.

Порядок бухгалтерского учёта договоров аренды после 1 января 2020 года

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 Банка России № 659-П.

Переход на новый стандарт

Банк последовательно применил следующие упрощения практического характера в отношении договоров аренды, заключенных до 1 января 2019 года, которые были им применены при переходе с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 16 в финансовой отчетности Банка:

- Банк воспользовался упрощением практического характера, позволяющим оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из действующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Банк применил новый порядок учета договоров аренды ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как таковые в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».
- Банк применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, имеющим аналогичные характеристиками.
- Банк использовал результаты оценки, проведенной непосредственно перед 1 января 2019 года, на предмет того, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16.
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.
- Банк исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования.
- ***Банк воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на досрочное прекращение аренды.***

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

С 1 января 2020 года вступило в силу Положение Банка России №659-П, касающееся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды, разработанное на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Внесенные в связи с этим изменения в Учётную политику не повлияли на сопоставимость данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год, сравнительная информация не пересчитывалась.

3.3 Информация о суждениях, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, а также информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих пояснениях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.2.

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.2.

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.2.

- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 4.11.

- налогообложение: При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Банк проводит оценку вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для отражения на балансе суммы отложенных налоговых активов только в случае её существенности (10% от суммы налога на прибыль, рассчитанного за тот же отчётный период).

Профессиональные суждения, формируемые соответствующим подразделением Банка в процессе применения учётной политики, оказывающие существенное влияние на суммы, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов, приведены ниже.

- резервы на возможные потери: Банк регулярно проводит анализ активов (финансовых инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П и действующей внутрибанковской Инструкцией «О порядке формирования резервов на возможные

потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Банк полагает, что учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудной задолженности и по прочим активам являются ключевыми источниками неопределенности в оценках так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущей величине потерь, и оценка потенциальных убытков по обесцененной задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату;

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующих периодах.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заёмщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

При формировании профессионального суждения Банком применяются следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II – IV категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики оценки риска. В ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заёмщику ответственным сотрудником оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффициентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчётности, так и экспертные показатели (наличие картотеки неоплаченных расчетных документов, наличие скрытых потерь, срок присутствия контрагента на рынке и др.). При проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заёмщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного Банком России диапазона для конкретной категории качества.

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

Приказом от 24.12.2020 № 272 с 01.01.2021 введена в действие «Учетная политика Банка на 2021 год» для целей бухгалтерского учета в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учёта (РСБУ).

Учетная политика Банка на 2021 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 579-П, с учетом вступивших в силу с 01.01.2021 года изменений, внутренними нормативными документами Банка.

В Учетную политику на 2021 год внесены изменения, касающиеся бухгалтерского учёта запасов и вложений в приобретенные права требования, в связи с вступлением в силу с 01.01.2021 года следующих нормативных документов Банка России:

- Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5546-У «О внесении в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5547-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указание Банка России от 19 мая 2020 года № 5460-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указание Банка России от 5 октября 2020 года № 5586-У «О внесении в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «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».

Кроме того, дополнительно были выпущены Информационные письма Банка России от 23 ноября 2020 года № ИН-012-17/161 и № ИН-012-17/162 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2021 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Изменения касаются отражения в бухгалтерском учете резерва под обесценение запасов на отдельном балансовом счете, альтернативный способ ведения бухгалтерского учета запасов, при котором стоимость запасов, потребляемых при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, признается в составе расходов в том периоде, в котором были понесены затраты на их приобретение, а также изменения, связанные с формированием себестоимости запасов.

Также изменения коснутся учета вложений в приобретенные права требования. Для анализа качества активов кредитных организаций в виде вложений в приобретенные права требования вводятся дополнительные балансовые счета второго порядка предусматривающие учет приобретенных прав требований в разрезе типов заёмщиков.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта перечисленных выше операций не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствует необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В связи с этим Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

В отчетном периоде не было выявлено существенных ошибок, относящихся к предыдущим периодам, влияющих на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

1. В соответствии с п. 3.2.2. Указания Банка России № 3054-У в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года".

2. В соответствии с п. 3.1.2. Указания Банка России № 3054-У корректирующими событиями после отчетной даты явились:

- восстановление резерва на возможные потери по прочим требованиям по внутрибанковским операциям;
- восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности;
- начисление вознаграждений, относящихся к 2020 году;
- отнесение на расходы начисленных сумм налогов и сборов;
- начисление налога на прибыль за 2020 год;
- уточнение сумм расходов, после получения первичных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

В результате произведённых после отчетной даты СПОД, финансовый результат Банка составил 867 289 тыс. рублей.

Некорректирующих СПОД у Банка не было.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 1 января 2021 года тыс. рублей	на 1 января 2020 года тыс. рублей
Денежные средства	42 393	62 532
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 419 559	2 948 963
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	16 812 635	4 696 868
Российская Федерация	3 211 392	28 121
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 211 392	28 121
Иные государства	13 601 243	4 668 747
- с кредитным рейтингом от A- до A+	13 594 113	2 452 978
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	7 060	-
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	70	2 215 769
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 274 587	7 708 363
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(374)	(54)
	19 274 213	7 708 309

На 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 553 035 тыс. рублей и 330 237 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ 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 января 2021 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)».

По состоянию на 1 января 2021 года два клиента Банка, за исключением Банка России, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (по состоянию на 1 января 2020 года: три клиента, за исключением Банка России, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 14 375 472 тыс. рублей или 74,58% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (за 2019 год - 4 178 437 тыс. рублей или 54,21% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»).

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

тыс. руб.	2020 год			2019 год
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
<i>Остаток на начало отчётного периода</i>	-	(54)	(54)	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(170)
Чистое создание/восстановление резерва	-	(320)	(320)	116
<i>Остаток на конец отчётного периода</i>	-	(374)	(374)	(54)

По состоянию на 1 января 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения и не просрочены (по состоянию на 1 января 2020 года: не обесценены и не просрочены).

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.

	на 1 января 2021 года тыс. рублей	на 1 января 2020 года тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	619 289	778 420
Начисленные проценты по ссудной задолженности	1 939	5 089
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 228	783 509

Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена ссудами, предоставленными кредитным организациям, с внешним кредитным рейтингом BBB-.

Информация о допущениях по расчету справедливой стоимости раскрыта в п.4.11.

4.3 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.3.1 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация об объеме ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена в таблице ниже.

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	16 001 835	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	12 842 993	18 974 215
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 297 607	11 004 332
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 545 386	7 969 883
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 607 355	22 124 760

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11 214 501	10 980 191
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 159 817	2 295 756
имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
- с внутренним кредитным рейтингом от AA- до AA+	3 552 129	6 210 279
- с внутренним кредитным рейтингом от A- до A+	1 680 908	44 027
- с внутренним кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 594 507
Прочие размещенные средства юридическим лицам	17 154	16 140
Прочие размещенные средства физическим лицам	90	204
Итого ссудной задолженности	48 469 427	41 115 319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135 305)	(203 838)
Итого чистой ссудной задолженности	48 334 122	40 911 481

Приоритетным направлением деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг корпоративным клиентам различных промышленных отраслей экономики, а также развитие российско-китайских торговых отношений. По состоянию на 1 января 2021 года общий объем размещенных Банком денежных средств вырос на 18,1% и составил 48 334 122 тыс. рублей (за вычетом ОКУ) (по состоянию на 01.01.2020 – 40 911 481 тыс. рублей). Увеличение объема размещенных средств связано с активным размещением денежных средств в депозиты Банка России, являющегося наиболее надежного инструмента размещения денежных средств

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Депозиты Банка России	16 001 835	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	12 842 993	18 974 215
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями всего, в т.ч.:	19 607 355	22 124 760
Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.:	16 274 911	16 194 334
Обработывающие производства всего, в том числе:	9 704 243	13 089 166
химическое производство	5 456 661	5 195 082
металлургическое производство	2 860 502	3 219 789
целлюлозно-бумажное производство	1 387 080	4 674 295
Добыча полезных ископаемых	1 710 915	1 923 066
Финансовая и страховая деятельность	1 057 970	1 182 102
Деятельность в области информации и связи	3 801 783	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	147 825	66 593
Постфинансирование	26 623	44 027
Приобретенные права требования всего, в т.ч.:	2 366 708	5 421 063
добыча полезных ископаемых	1 998 103	4 489 216

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	-	931 847
<i>химическое производство</i>	368 605	-
Факторинг всего, в т.ч.	791 288	398 743
<i>Транспорт и связь</i>	791 288	398 743
Прочие размещенные средства юридическим лицам	17 154	16 140
Прочие размещенные средства физическим лицам	90	204
Итого ссудной задолженности	48 469 427	41 115 319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135 305)	(203 838)
Итого чистой ссудной задолженности	48 334 122	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, угольная, транспортная, телекоммуникации и лизинг.

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

Географический анализ ссудной задолженности (по месту регистрации контрагента)

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Россия	48 321 602	36 680 167
Москва	28 675 434	16 550 196
Город Санкт-Петербург	7 866 296	6 108 866
Новгородская область	3 331 780	2 794 141
Пермский край	2 493 486	2 400 941
Свердловская область	2 490 075	2 667 976
Новосибирская область	1 654 285	1 388 646
Тюменская область	1 057 970	1 182 102
Красноярский край	369 411	2 304
Республика Карелия	324 139	2 499 985
Белгородская область	56 630	787 073
Московская область	1 080	1 080
Липецкая область	1 016	-
Курская область	-	296 857
ОЭСР *	-	2 595 516
Другие страны	147 825	1 839 636
Итого ссудной задолженности	48 469 427	41 115 319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135 305)	(203 838)
Итого чистой ссудной задолженности	48 334 122	40 911 481

* Входят организации, зарегистрированные в интересах российских компаний

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

1 января 2021 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды	27 177 305	4 719 645	1 967 836	2 515 329	12 089 312	48 469 427
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(2 735)	(2 005)	(3 462)	(2 920)	(124 183)	(135 305)
Ссуды за вычетом резерва	27 174 570	4 717 640	1 964 374	2 512 409	11 965 129	48 334 122

1 января 2020 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды	15 349 492	4 732 998	2 120 129	5 324 222	13 588 478	41 115 319
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</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	2020 год			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)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	161 615	161 615
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(32 933)	(6 327)	(39 260)	141 174	(150 568)	(9 394)
Перевод ссудной задолженности в Стадию 2	-	(3 153)	(3 153)	-	-	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	(17 936)	(6 389)	(24 325)	(56 517)	32 644	(23 873)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	9 681	88 083	97 764	20 102	(11 839)	8 263
Прочие изменения	38 365	(858)	37 507	113 034	(65 030)	48 004
Остаток на конец отчётного периода	(173 483)	38 178	(135 305)	(170 660)	(33 178)	(203 838)

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- погашения финансовых активов в сумме 25 443 миллионов рублей в течение года привело к восстановлению ОКУ на 98 миллионов рублей;
- вновь созданные финансовые инструменты в сумме 6 435 миллионов рублей в течение года привели к созданию ОКУ на 24 миллиона рублей;
- перевод ссудной задолженности в Стадию 2 в сумме 1 652 миллиона рублей в течение года привел к созданию ОКУ на 36 миллиона рублей.

По состоянию на 1 января 2021 года один клиент Банка, имеет остатки на счетах ссудной задолженности, превышающие 10% от величины статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», в общей сумме 16 000 миллионов рублей или 33,3% от величины данной статьи (по состоянию на 1 января 2020 клиенты Банка, имеющие остатки на счетах ссудной задолженности, превышающие 10% от величины статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» отсутствовали).

Весь портфель ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2021 года относится к Стадии 1 кредитного качества (на 1 января 2020 года, также относился к Стадии 1 кредитного качества), за исключением одного заемщика, по которому в течение 2020 года был осуществлен перевод из Стадии 1 в Стадию 2. Сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по заемщику, переведенному во Стадию 2, по состоянию на 1 января 2021 года составила 36 803 тыс. рублей.

Просроченная задолженность по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года отсутствует.

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.2.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков по ссудам на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам на 1 января 2021 года на 483 341 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 409 115 тыс. рублей).

4.3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2021 года в общей сумме 10 106 548 тыс. рублей состоит из:

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	7 831 718	5 109 300
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 825 598	4 103 600
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 006 120	1 005 700
Облигации Банка России	-	3 548 054
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	3 548 054
Облигации банков-нерезидентов:	2 292 902	444 798
с кредитным рейтингом от A- до A+	2 292 902	444 798
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения за вычетом резерва	10 124 620	9 102 152
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 072)	(3 537)
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10 106 548	9 098 615

На 1 января 2021 года портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 29012 RU000A0JX0H6	16.11.2022	4.79
ОФЗ 26217 RU000A0JVV30	18.08.2021	7.5
ОФЗ 29006 RU000A0JV4L2	29.01.2025	6.55
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
Муниципальные облигации		
СПбГОЗ5001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7.7

	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
Облигации иностранных кредитных организаций		
AGRICULTURAL DEVELOPMENT BANK OF CHINA	06.11.2024	3.4
AGRICULTURAL DEVELOPMENT BANK OF CHINA	06.11.2022	3.18
CHINA DEVELOPMENT BANK HONG KONG BRANCH	14.08.2023	3.76
CHINA DEVELOPMENT BANK HONG KONG BRANCH	09.04.2023	1.86

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

	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	8.52
ОФЗ 26217 RU000A0JW30	18.08.2021	7.5
ОФЗ 29012 RU000A0JX0H6	16.11.2022	7.47
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
Муниципальные облигации		
СП6ГО35001-о6 RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7.7
Облигации Банка России		
КОБР-26-о6 RU000A100WS0	15.01.2020	6.25
Облигации иностранных кредитных организаций		
People's Bank of China TB 11nov2020	11.11.2020	2.9

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

тыс. руб.	2020 год			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>Ценные бумаги, в том числе купонный доход</i>						
Остаток на начало отчётного периода	-	(3 537)	(3 537)	-	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(9 978)	(9 978)
Чистое создание/восстановление резерва	(17 312)	2 777	(14 535)	-	6 441	6 441
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчётного периода	(17 312)	(760)	(18 072)	-	(3 537)	(3 537)

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

По состоянию на 1 января 2021 года все инвестиционные ценные бумаги Банка относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (1 января 2020 года: не обесценены и не были просрочены).

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствуют.

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ценным

бумагам представлены в Пояснении 3.2.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков по ссудам на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам на 1 января 2021 года на 101 065 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 90 986 тыс. рублей).

4.4 Основные средства, нематериальные активы и арендованное имущество

4.4.1. Структура основных средств по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены в таблицах ниже. Данные приведены в тысячах рублей.

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Актив в форме права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	Итого
Балансовая стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	114 913	51 555	3	-	166 471
Поступление	6 730	2 165	9 602	351 934	370 431
Выбытие	-	(125)	(9 605)	-	(9 730)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	121 643	53 595	-	351 934	527 172
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	71 457	14 027	-	-	85 484
Начисленная амортизация за отчетный период	22 720	5 244	-	31 846	59 810
Выбытия	-	(125)	-	-	(125)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	94 177	19 146	-	31 846	145 169
Остаточная стоимость	27 466	34 449	-	320 088	382 003

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Актив в форме права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	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

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Актив в форме права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	Итого
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 января 2021 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 января 2021 года и на 1 января 2020 года.

по состоянию на 1 января 2021 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%

по состоянию на 1 января 2020 года

Группы основных средств	Срок полезного использования, мес.	Нормы амортизации
группа «Оборудование»	25-361	0.277-4%
группа «Транспортные средства»	36-60	1.6667-2.7%
группа «Мебель и пр.»	61-241	0.4149-1.6393%

4.4.2. 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 января 2021 года и на 1 января 2020 года приведена в таблице ниже:

по состоянию на 1 января 2021 года

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

по состоянию на 1 января 2020 года

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

4.5 Прочие активы

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

	1 января 2021 года, тыс. рублей	1 января 2020 года, тыс. рублей
Финансового характера, всего	80 936	1 312
<i>в том числе:</i>		
Незавершенные переводы и расчёты	79 670	-
Требования по процентам по отрицательной процентной ставке	723	84
Прочие комиссии	543	1 228
Нефинансового характера, всего	39 268	59 689
<i>в том числе:</i>		
Дебиторская задолженность	37 732	58 369
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 529	844
Расчеты по выплате вознаграждений	7	197
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	279
Итого до вычета резерва под обесценение	120 204	61 001
Резерв под обесценение прочих активов	(38 546)	(58 552)
Итого после вычета резерва под обесценение	81 658	2 449

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

Информация по срокам погашения прочих активов (до вычета резерва на возможные потери) представлена в таблице ниже:

на 1 января 2021 года (в тыс. рублей)

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	80 559	256	-	111	10	80 936
<i>в том числе:</i>						
Незавершенные переводы и расчёты	79 670	-	-	-	-	79 670
Требования по процентам по отрицательной процентной ставке	723	-	-	-	-	723
Прочие комиссии	166	256	-	111	10	543
Нефинансового характера, всего	4 268	553	6 302	18 463	9 682	39 268
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	3 091	553	6 000	18 406	9 682	37 732
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 170	-	302	57	-	1 529
Расчеты по выплате вознаграждений	7	-	-	-	-	7
Итого до вычета резерва под обесценение	84 827	809	6 302	18 574	9 692	120 204
Резерв под обесценение прочих активов						(38 546)
Итого после вычета резерва под обесценение						81 658

на 1 января 2020 года (в тыс. рублей)

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

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

тыс. рублей	2020 год	2019 год
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	(58 552)	(33 144)
Чистое создание/восстановление резерва	19 759	(25 437)
Списание за счет резерва	247	29
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	(38 546)	(58 552)

Информация о прочих активах в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года раскрыта в пункте 8.

4.6 Средства кредитных организаций

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Корреспондентские счета и средства в расчетах	17 375 675	7 973 302
Межбанковские кредиты и депозиты	13 399 204	16 108 054
в том числе:		
<i>субординированные кредиты</i>	<i>8 865 084</i>	<i>7 428 684</i>
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от кредитных организаций	41 427	102 164
Средства клиентов по брокерским операциям	-	-
Обязательства по комиссиям	-	1 620
Итого средства кредитных организаций	30 816 306	24 185 140

В 2020 году, в условиях пандемии коронавируса COVID-19, Банк активно продолжал развитие сотрудничества с российскими и зарубежными финансовыми институтами, установив корреспондентские отношения и открыв корреспондентские счета в различных валютах. В целях расширения деятельности на рынке межбанковских и конверсионных операций Банк также продолжил заключать договоры с российскими и зарубежными банками.

Через зарегистрированную в Банке платёжную систему АйСиБиСи за 2020 год было осуществлено 4 047 платежей на общую сумму 379 366 тыс. рублей, что на 16,6% меньше, чем в 2019 году по количеству платежей; при этом общий объём платежей значительно увеличился - на 24,5% (в 2019 году было осуществлено 4 850 платежа на общую сумму 304 797 тыс. рублей).

На текущий момент основными корреспондентами и контрагентами Банка являются стабильные и надежные финансовые организации.

По состоянию на 1 января 2021 года объем привлеченных межбанковских кредитов снизился, что в основном связано с основным связано с наращивание ресурсной базы за счет привлечения денежных средств в клиентские депозиты.

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 января 2021 г. тыс. рублей	на 1 января 2020 г. тыс. рублей
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	1.55	3 693 785	3 095 285
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	1.60	5 171 299	4 333 399
Итого				8 865 084	7 428 684

4.7 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 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. рублей
Юридические лица (вкл.ИП), всего:	35 430 897	22 508 094
- Незавершенные переводы денежных средств	591 974	278
- Текущие/расчетные счета	9 247 717	6 739 749
- Срочные депозиты	25 382 499	15 473 906
- Прочие привлеченные средства	167 885	270 105
- начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц	40 822	24 056
Физические лица (за искл.ИП), всего:	40 363	40 130
- Текущие/расчетные счета	29 461	23 404
- Срочные депозиты	10 896	16 639
- Средства в расчетах	-	3
- начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц	6	84
	35 471 260	22 548 224

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

С целью поддержания имиджа Банка и укрепления статуса надежного кредитного учреждения, а также увеличения клиентской базы, Банком постоянно проводится работа по разработке и внедрению индивидуальных условий обслуживания крупных клиентов.

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

Вид экономической деятельности	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Средства юридических лиц-резидентов	26 237 009	20 984 335
в том числе:		
<i>торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов</i>	9 124 350	4 685 149
<i>обрабатывающие производства</i>	8 741 918	6 044 225
<i>деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	2 554 372	2 562 567
<i>обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	2 174 751	393 028
<i>деятельность финансовая и страховая</i>	1 554 975	14
<i>деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	798 140	1 534 288
<i>строительство</i>	413 608	581 187
<i>транспортировка и хранение</i>	295 584	360 962
<i>деятельность в области информации и связи</i>	176 026	4 068 137
<i>предоставление прочих видов услуг</i>	154 086	12 314
<i>сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	109 487	451 573
<i>добыча полезных ископаемых</i>	105 840	245 658
<i>деятельность гостиниц и предприятий общественного питания</i>	23 123	40 185

Вид экономической деятельности	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<i>деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги</i>	9 454	5 048
<i>деятельность в области здравоохранения и социальных услуг</i>	1 101	0
<i>образование</i>	194	0
Средства юридических лиц-нерезидентов	8 561 092	1 499 425
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц (резидентов и нерезидентов)	40 822	24 056
Незавершенные переводы денежных средств	591 974	278
Незавершенные переводы клиентов	-	3
Средства физических лиц	40 357	40 043
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц, всего	6	84
	35 471 260	22 548 224

4.8 Прочие обязательства

	1 января 2021 года, тыс. рублей	на 1 января 2020 года, тыс. рублей
Незавершенные расчеты	757 897	1 688
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	319 785	-
Прочие комиссии	27 615	29 830
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	740	2 017
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 772	30 858
Прочая кредиторская задолженность	-	279
Всего финансовых обязательств	1 107 809	64 672
Задолженность по расчетам с персоналом	174 062	118 059
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	27 165	25 793
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9	-
Всего нефинансовых обязательств	201 236	143 852
Итого по прочим обязательствам	1 309 045	208 524

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года раскрыта в пункте 8.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице ниже:
на 1 января 2021 года (в тыс. рублей):

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансового характера, всего	792 269	11 794	16 810	35 324	251 612	1 107 809
<i>в том числе:</i>						
Незавершенные расчеты	757 897	-	-	-	-	757 897
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	4 987	11 794	16 810	35 322	250 872	319 785
Прочие комиссии	27 613	-	-	2	-	27 615
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	-	-	-	-	740	740
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 772	-	-	-	-	1 772
Нефинансового характера, всего	18 600	158 539	-	-	24 097	201 236

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>в том числе:</i>						
Задолженность по расчетам с персоналом	-	149 965	-	-	24 097	174 062
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	18 591	8 574	-	-	-	27 165
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9	-	-	-	-	9
Итого прочих обязательств	810 869	170 333	16 810	35 324	275 709	1 309 045

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

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансового характера, всего	34 843	29 829	-	-	-	64 672
<i>в том числе:</i>						
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	30 858	-	-	-	-	30 858
Прочие комиссии	1	29 829	-	-	-	29 830
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	2 017	-	-	-	-	2 017
Незавершенные расчеты	1 688	-	-	-	-	1 688
Прочая кредиторская задолженность	279	-	-	-	-	279
Нефинансового характера, всего	22 418	96 412	6 524	-	18 498	143 852
<i>в том числе:</i>						
Задолженность по расчетам с персоналом	-	95 471	4 090	-	18 498	118 059
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	22 418	941	2 434	-	-	25 793
Итого прочих обязательств	57 261	126 241	6 524	-	18 498	208 524

4.9 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Выданные гарантии	4 727 826	4 914 040
Выпущенные аккредитивы	961 400	240 982
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	13 137 454	7 639 329
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	2 549 353	2 718 527
	21 376 033	15 512 878

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

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

тыс. руб.	2020 год			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
Условные обязательства кредитного характера						
<i>Остаток резерва на начало отчётного периода</i>	(296 333)	265 381	(30 952)	(284 582)	-	(284 582)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	281 296	281 296
Чистое создание/восстановление резерва	189 256	(207 443)	(18 187)	(11 751)	(15 915)	(27 666)
<i>Остаток резерва на конец отчётного периода</i>	(107 077)	57 938	(49 139)	(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 января 2021 года все условные обязательства кредитного характера относились к Стадии 1 кредитного качества (1 января 2020 года: также не обесценены).

4.10 Уставный капитал Банка

На 1 января 2020 года и 1 января 2019 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.

4.11 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 января 2021 года и на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	1 января 2021 года тыс. руб.			1 января 2020 года тыс.руб.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1
Финансовые активы						
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 106 548	10 145 580	-	9 098 615	9 168 981	-
Ссудная задолженность	621 228	-	621 228	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 финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток рассчитывалась путем дисконтирования с применением средневзвешенной рыночной ставки процентов, которая при первоначальном признании была равна ставке размещения по договору.

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года:

	на 1 января 2021 года, тыс.рублей	на 1 января 2020 года, тыс.рублей
Справедливая стоимость на 1 января 2020 г.	783 509	-
Выданные кредиты	-	954 405
Погашенные кредиты	(319 928)	(134 156)
Начисленные процентные доходы	19 552	15 771
Уплаченные процентные доходы	(24 777)	(10 682)
Изменение курсовых разниц	162 872	(41 829)
Справедливая стоимость на 1 января 2021 г.	621 228	783 509

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов 3 уровня по состоянию на 1 января 2021 года руководством Банка были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств финансовых учреждений Банк может принимать средневзвешенную (среднерыночную) процентную ставку, или среднее значение из максимальных процентных ставок, или среднюю между минимальным и максимальным значением из рыночных ставок (в зависимости от вида инструмента). Исходные данные для определения рыночной ставки по сделкам торгового финансирования, включая участие в риске, относятся к ненаблюдаемым (Уровень 3), в связи с этим применяются следующие собственные

допущения Банка рыночной ставки: Стоимость ресурсов для Банка, котируемая Казначейством Банка, банком-участником или другими финансирующими банками на момент согласования сделки + маржа Банка 0,15% - 3,00% годовых независимо от валюты сделки. Ставка зависит от срока и объема сделки, а также от оценки финансового положения контрагента по сделке.

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 228	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Стоимость ресурсов для Банка, + маржа Банка 0,15% - 3,00% годовых независимо от валюты сделки

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы на 6 212 тысяч рублей выше/ниже соответственно (на 01.01.2020 года: на 7 835 тысяч рублей).

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 1 января 2021 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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные доходы, всего	2 320 570	2 418 882
<i>в том числе:</i>		
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	844 137	676 269
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	1 043 438	1 251 184
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	432 995	491 429
Процентные расходы, всего	(1 012 471)	(1 281 465)
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	(394 791)	(760 626)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	(617 680)	(520 839)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 308 099	1 137 417
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	68 361	184 770
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 436 813)	1 258 302
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 114 178	(908 235)
Комиссионные доходы	98 612	99 124
Комиссионные расходы	(24 251)	(41 053)

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Изменение резерва по прочим потерям и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(13 111)	224 448
Операционные расходы	(964 046)	(865 124)

Статья «Процентные доходы» по состоянию на 1 января 2021 года представлена процентными доходами, рассчитанными с использованием метода эффективной процентной ставки в сумме 2 301 018 тыс. рублей и прочими процентными доходами в сумме 19 552 тыс. руб (по состоянию на 1 января 2020 года с использованием метода эффективной процентной ставки в сумме 2 395 902 тыс. рублей и прочими процентными доходами в сумме 22 980 тыс. руб.).

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

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

5.2 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 2020 год и за 2019 год раскрыта в пунктах 4.1, 4.3.1, 4.3.2, 4.5, 4.9.

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:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	16 747 042	16 697 299
Расходы от операций с иностранной валютой	(16 810 509)	(16 271 720)
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	(63 467)	425 579
Доходы от переоценки иностранной валюты	92 123 498	35 024 741
Расходы от переоценки иностранной валюты	(89 009 320)	(35 932 976)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	3 114 178	(908 235)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3 050 711	(482 656)

5.4 Комиссионные доходы и расходы

В таблице ниже представлена информация о сумме комиссионных доходов в разбивке по основным видам доходов.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Расчетные и кассовые операции	67 628	65 642
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	25 084	23 696
Прочее	5 900	9 637
Брокерские операции	-	149
Всего комиссионный доход	98 612	99 124

Детализация комиссионных расходов по основным видам расходов представлена ниже:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Расчетные и кассовые операции	8 813	4 996
Операции с валютными ценностями	7 501	28 406
Прочее	6 523	6 051
Депозитарные операции	1 414	1 600
Всего комиссионный расход	24 251	41 053

5.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода/(возмещения) по налогам Банка представлена далее:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Налог на прибыль	216 383	279 631
Прочие налоги, в т.ч.:	26 863	27 732
НДС	26 678	27 520
Налог на имущество	120	151
Транспортный налог	16	16
Прочие налоги	49	45
Начисленные (уплаченные) налоги	243 246	307 363

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	130 476	200 015
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	67 283	79 616
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	17 821	-
Налог, удержанный налоговым агентом	803	-
Итого налога на прибыль	216 383	279 631

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	2020 год тыс. рублей		2019 год тыс. рублей	
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 110 535		1 546 039	
Прибыль за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	1 083 672		1 518 307	
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	216 734	20%	303 661	20%
Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):				
Доход по специальной налоговой ставке	(23 231)	(2%)	(26 539)	(2%)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	(19 981)	(2%)	(24 706)	(2%)
Чистые доходы/расходы, не учитываемые при налогообложении	42 861	4%	27 215	2%
Расход по налогу на прибыль	216 383	20%	279 631	18%

По состоянию на 1 января 2021 года величина непризнанного отложенного налогового актива составила 47 016 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 66 997 тыс. рублей).

В таблицах ниже представлена информация об изменении величины временных разниц за 2020 и 2019 годы.

	на 01.01.2020 (в тыс. рублей)		на 01.01.2021 (в тыс. рублей)
Статья в отчетности	ОНА/ОНО	Движение	ОНА/ОНО
Средства в кредитных организациях	11	64	75
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 789	(10 728)	(3 939)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	24 570	(29 536)	(4 966)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	423	(62 385)	(61 962)
Прочие активы	11 847	(4 138)	7 709
Средства клиентов	610	(610)	-
Прочие обязательства	16 556	65 894	82 450
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 191	3 637	9 828
Непризнанный отложенный налоговый актив	(66 997)	19 981	(47 016)
Отложенный налоговый актив (обязательство), всего	-	(17 821)	(17 821)

	на 01.01.2019 (в тыс. рублей)		на 01.01.2020 (в тыс. рублей)
Статья в отчетности	ОНА/ОНО	Движение	ОНА/ОНО
Средства в кредитных организациях	-	11	11
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	6 789	6 789
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 915	8 655	24 570
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	352	71	423
Прочие активы	64 697	(52 850)	11 847

	на 01.01.2019 (в тыс. рублей)		на 01.01.2020 (в тыс. рублей)
Средства клиентов	-	610	610
Прочие обязательства	10 739	5 817	16 556
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	6 191	6 191
Непризнанный отложенный налоговый актив	(91 703)	24 706	(66 997)
Отложенный налоговый актив (обязательство), всего	-	-	-

В течение 2020 и 2019 года новые налоги не вводились. Однако с 1 января 2019 года была изменена ставка по налогу на добавленную стоимость (НДС) (до 1 января 2019 года – 18%, после 1 января 2019 года – 20%). Остальные ставки налогов в отчетном периоде не менялись.

5.6 Информация о вознаграждениях работникам

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	668 993	568 381
Налоги и отчисления по заработной плате	69 249	65 784
Прочие расходы на содержание персонала	3 990	2 236
Расходы на персонал	742 232	636 401

5.7 Информация о выбытии основных средств

В течение 2020 года выбытия основных средств не осуществлялось.

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

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

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 867 289 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 2020 году 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. (В 2019 году решением Годового собрания акционера № 28 от 27 июня 2019 года было принято решение о направлении 37 893 тыс. рублей в резервный фонд Банка и выплате дивидендов в сумме 719 966 тыс. рублей).

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отток (приток) по текущему налогу на прибыль, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 2020 год составил 169 609 тыс. рублей (2019 год: 274 560 тыс. рублей).

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 Отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) отражена величина денежных средств и их эквивалентов до вычета 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 января 2021 года составила 1 370 033 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 553 035 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 1 января 2020 года составила 1 147 235 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 330 237 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 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

7.4 Информация о движении денежных средств:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 708 309	10 915 756
Наличные денежные средства	42 393	62 532
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора платежной системы)	2 419 559	2 948 963
Средства в кредитных организациях, за исключением активов, по которым существует риск потерь	16 812 261	4 696 814
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	19 274 213	7 708 309
Прирост («+»)/использование («-») денежных средств и их эквивалентов	11 565 904	(3 207 447)

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 января 2021 года значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило 11 565 904 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 01 января 2021 года Банк выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковской книги, а также операционный риск, являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию 1 января 2021 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 ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение:

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

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности Службы риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам (за исключением кредитного риска). Для достижения своих целей Служба риск-менеджмента решает следующие задачи:

- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками, в том числе: рыночных рисков (в том числе фондового, валютного), процентного риска банковской

книги, риска потери ликвидности, 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 обязательного норматива Н6;
- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н25, 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.

Служба риск-менеджмента подотчётна непосредственно Президенту. Служба риск-менеджмента не подчинена и не подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

В целях управления кредитным риском в Банке создано и функционирует на постоянной основе Управление анализа кредитных лимитов и операций, которое подчинено заместителю Президента, в обязанности которого не входит контроль работы подразделений, принимающих кредитный риск.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчёты, подготовленные Службой риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Управление и контроль рисков в Банке, а также контроль за управлением рисками осуществляются посредством Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), а также Комитета по рискам.

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, риск потери ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковской книги,

стратегический риск, страновой риск, риск потери деловой репутации, кредитный риск контрагента, 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.

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ экономического капитала и его соотношение 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 принятие 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 соотношения 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.

Служба риск-менеджмента и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ, а также не превышали внутренние лимиты и сигнальные значения, установленные в Банке.

В течение 2020 года изменения в процедуры управления рисками Банком не вносились.

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

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

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

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

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

Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

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

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

банков-контрагентов, сроки и условия выдачи ссуд. Заседания Кредитного комитета проходят на регулярной основе.

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

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

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

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

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

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

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

- ценообразование и определение срока кредита с учетом риска;
- осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;
- своевременное принятие управленческих решений в случае ухудшения качества кредита;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;

- соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12), а также контроля норматива максимального размера риска на связанные с банком лица (Н25).

В соответствии с 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 были разработаны подходы к расчету ожидаемых кредитных убытков, а также отражению корректировок резервов.

В связи с нестабильной макроэкономической ситуацией в 2020 году 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 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3 789 592	4 096 198
Средства в кредитных организациях	16 812 261	4 696 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 228	783 509
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	48 334 122	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10 106 548	9 098 615
Прочие финансовые активы	81 658	1 312
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	79 745 409	59 587 929

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлен в Пояснении 4.9.

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 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Имущество, принятое в обеспечение (всего):	1 068 314	1 191 461
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантии (всего):	4 969 503	4 631 664
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантийный депозит (всего):	222 553	270 105
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	222 553	270 105

Основная доля полученного Банком обеспечения, по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, относится к обеспечению 1 категории качества.

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

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

Категория качества	на 01.01.2021 года тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформирован- ный	Корректи- ровка резерва под ОКУ	на 01.01.2020 года тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформирован- ный	Корректи- ровка резерва под ОКУ
1 категория	46 564 247	-	-	36 257	38 042 069	-	-	(32 947)
2 категория	13 387 287	142 530	142 530	183 375	14 033 220	140 332	140 332	(17 531)
3 категория	163 179	34 267	31 043	(30 205)	77 370	16 249	13 986	13 710
5 категория	57 190	57 190	57 190	-	75 496	75 496	75 496	-
Итого	60 171 903	233 987	230 763	189 427	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») 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 января 2021 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 января 2021 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 января 2021 года представлена в таблице ниже.

тыс.рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	Китай	ИТОГО
Денежные средства	42 393	-	-	-	42 393
Средства кредитной организации в Банке России, всего	3 789 592	-	-	-	3 789 592
<i>в том числе:</i>	553 035	-	-	-	553 035
<i>обязательные резервы</i>					
Средства в кредитных организациях	3 211 124	39 384	38	13 561 715	16 812 261
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 228	-	-	-	621 228
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	48 187 135	-	146 987	-	48 334 122
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7 814 554	-	-	2 291 994	10 106 548
Требования по текущему налогу на прибыль	292	-	-	-	292
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	382 003	-	-	-	382 003
Прочие активы	80 603	76	256	723	81 658
Всего активов	64 128 924	39 460	147 281	15 854 432	80 170 097
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 025 515	6 083	21 065	17 763 643	30 816 306
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	26 849 325	1 758	7 256 978	1 363 199	35 471 260
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	11 152	-	-	40 363	51 515
Обязательство по текущему налогу на прибыль	81 540	-	-	-	81 540
Отложенное налоговое обязательство	17 821	-	-	-	17 821
Прочие обязательства	1 277 614	85	27 590	3 756	1 309 045
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 139	-	-	-	49 139
Всего обязательств	41 300 954	7 926	7 305 633	19 130 598	67 745 111
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	22 827 970	31 534	(7 158 352)	(3 276 166)	12 424 986

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

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

Рыночный риск

Согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России №3624-У), *рыночный риск* – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск торговой книги, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

По состоянию на 01 января 2021 года у Банка отсутствовали процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данных подвидов рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

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.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Комитетом по рискам и ежеквартально Советом Директоров.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Валютный риск

Под *валютным риском*, определённым Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных «рабочих» иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Минимизация валютного риска осуществляется посредством сбалансированной величины ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

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:

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

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.

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, отклонение котировки финансового инструмента не превысит полученного значения с вероятностью 99%. И (X₂) говорит о том, что в течение следующих пяти дней с вероятностью 99% отклонение котировки финансового инструмента не превысит 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 2020 года осуществлялся контроль открытой валютной позиции и проводился анализ влияния данного вида риска на капитал и финансовый результат АйСиБиСи Банка (АО).

В соответствии с применяемой внутренней моделью оценки валютного риска, значение возможных потерь (VAR) на 1 день составляло на 01.01.2021 – 21,06 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 47,10 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

Банк осуществляет операции в пяти иностранных валютах (доллары США, Евро, Китайские юани, Сингапурские доллары и Гонконгские доллары).

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже. Информация представлена в тысячах рублей.

на 1 января 2021 года (в тыс. рублей):

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконг- ские доллары (344)	Синга- пурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	13 967	18 611	9 815	-	-	-	42 393
Средства кредитной организации в Банке России, всего	3 789 592	-	-	-	-	-	3 789 592
в том числе:	553 035	-	-	-	-	-	553 035
обязательные резервы							
Средства в кредитных организациях	24 855	3 596 691	498 750	12 674 060	16 628	1 277	16 812 261
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	621 228	-	-	-	-	621 228
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	30 646 284	11 086 085	6 095 502	506 251	-	-	48 334 122
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7 814 554	-	-	2 291 994	-	-	10 106 548
Требования по текущему налогу на прибыль	292	-	-	-	-	-	292
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	382 003	-	-	-	-	-	382 003
Прочие активы	933	76	723	79 926	-	-	81 658
Всего активов	42 672 480	15 322 691	6 604 790	15 552 231	16 628	1 277	80 170 097
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 197 434	9 006 941	5 534 359	13 060 074	16 324	1 174	30 816 306
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 151 274	6 308 011	282 655	1 729 075	245	-	35 471 260

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгс- кие доллары (344)	Синга- пурские доллары (702)	ИТОГО
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	24 881	22 674	-	3 960	-	-	51 515
Обязательство по текущему налогу на прибыль	81 540	-	-	-	-	-	81 540
Отложенное налоговое обязательство	17 821	-	-	-	-	-	17 821
Прочие обязательства	523 131	29 399	-	756 515	-	-	1 309 045
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 139	-	-	-	-	-	49 139
Всего обязательств	31 020 339	15 344 351	5 817 014	15 545 664	16 569	1 174	67 745 111
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	11 652 141	(21 660)	787 776	6 567	59	103	12 424 986

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 кредитной организации 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, оцениваемые 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, оцениваемые 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

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконг- ские доллары (344)	Синга- пурские доллары (702)	ИТОГО
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

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, определенным Положением Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые 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 01 января 2021 года у Банка отсутствовал фондовый риск в связи с отсутствием на балансе Банка активов, подверженных влиянию данного вида риска.

Товарный риск

Под товарным риском, определенным Положением Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска 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 января 2021 года у Банка отсутствовал товарный риск в связи с отсутствием на балансе Банка активов, подверженных влиянию данного вида риска.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствовал процентный риск торговой книги в связи с отсутствием на балансе Банка активов, подверженных влиянию данного вида риска.

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

Процентный риск банковской книги

Под процентным риском банковской книги, определенным Указание Банка России №3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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 января 2021 года коэффициент процентного риска, рассчитанный по утвержденной в Банке методологии на основании рекомендаций Базельского комитета методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1.29.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	До востребования и менее 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	более 3 лет	ИТОГО
Чистая ссудная задолженность, включая финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 433 920	9 314 946	2 469 909	332 528	464 383	-	49 015 686
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	98 163	27 517	1 277 678	4 501 728	4 219 534	10 124 620
Итого активы	36 433 920	9 413 109	2 497 426	1 610 206	4 966 111	4 219 534	59 140 306
Итого активы нарастающим итогом	36 433 920	45 847 029	48 344 455	49 954 661	54 920 772	59 140 306	-
Средства кредитных организаций	4 534 120	5 171 299	3 693 785	-	-	-	13 399 204
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 730 238	222 168	-	443 489	-	165 385	25 561 280
Итого обязательства	29 264 358	5 393 467	3 693 785	443 489	-	165 385	38 960 484
Итого обязательства нарастающим итогом	29 264 358	34 657 825	38 351 610	38 795 099	38 795 099	38 960 484	-
ГЭП	7 169 562	4 019 642	(1 196 359)	1 166 717	4 966 111	4 054 149	20 179 822
ГЭП нарастающим итогом	7 169 562	11 189 204	9 992 845	11 159 562	16 125 673	20 179 822	-
Коэффициент разрыва	1.24	1.32	1.26	1.29	1.42	1.52	

По состоянию на 1 января 2020 года процентный риск банковской книги имел следующие значения:

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	До востребования и менее 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	более 3 лет	ИТОГО
Чистая ссудная задолженность, включая финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 299 331	12 888 813	2 071 506	381 502	778 278	-	40 419 430
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 829 578	360	748 197	442 969	42 841	1 038 207	9 102 152
Итого активы	31 128 909	12 889 173	2 819 704	824 471	821 119	1 038 207	49 521 583
Итого активы нарастающим итогом	31 128 909	44 018 082	46 837 786	46 927 705	48 483 376	49 521 583	
Средства кредитных организаций	7 900 950	4 333 399	3 873 705	-	-	-	16 108 054
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 228 828	3 863 891	20 288	377 538	-	-	15 490 545
Итого обязательства	19 129 777	8 197 290	3 893 992	377 538	-	-	31 598 597
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	17 922 985
ГЭП нарастающим итогом	11 999 132	16 691 015	14 882 174	15 329 107	16 884 778	17 922 985	17 922 985
Коэффициент разрыва	1.63	1.61	1.50	1.51	1.53	1.57	

При оценке процентного риска в расчет принимаются только финансовые инструменты, подверженные колебаниям рыночных ставок. Стоимость финансовых инструментов указана до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки. В соответствии с внутренней методологией Банка из расчета процентного риска банковского портфеля были исключены средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, корреспондентские счета и средства в расчетах кредитных организаций, а также текущие/расчетные счета клиентов, включая остатки, по которым начисляются проценты. Данная корректировка была произведена в связи с отсутствием корреляции (принимая во внимание исторические данные) между рыночным изменением процентных ставок и изменением процентных ставок по данным инструментам.

Риск ликвидности

Согласно Указанию Банка России №3624-У, под риском ликвидности понимается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

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 (GAR анализ); и мероприятий по прогнозированию денежных потоков Банка (ежедневное составление платежного календаря). Также на постоянной основе (один раз в полугодие) Банком проводятся стресс-тесты риска потери ликвидности в соответствии с разработанными Банком сценариями.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 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).

Структура распределения финансовых активов и финансовых обязательств Банка, за исключением стабильных остатков, представлена в таблице ниже, в тыс. рублей.

по состоянию на 1 января 2021года:

	До востребования и на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Касса	42 393	-	-	-	-	-	-	42 393
Корреспондентские счета и средства в ЦБ РФ	20 034 689	-	-	-	-	-	-	20 034 689
Остатки на бирже	14 949	-	-	-	-	-	-	14 949
Межбанковские кредиты	-	-	23 208 962	4 041 440	1 379 246	332 528	464 383	29 426 559
Кредиты	-	-	3 918 222	655 810	737 627	2 406 907	11 870 561	19 589 127
Ценные бумаги	-	-	-	98 163	27 517	1 277 678	8 721 262	10 124 620
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	121 926	121 926
ИТОГО АКТИВЫ	20 092 031	-	27 127 184	4 795 413	2 144 390	4 017 113	21 178 132	79 354 263
Активы накопленным итогом	20 092 031	20 092 031	47 219 215	52 014 628	54 159 018	58 176 131	79 354 263	
ЛОРО счета (за исключением стабильных остатков)	10 884 940	-	-	-	-	-	-	10 884 940
Межбанковские кредиты	-	-	4 534 120	-	-	-	8 865 084	13 399 204
Расчетные счета (за исключением стабильных остатков)	3 249 790	-	-	-	-	-	-	3 249 790
Депозиты	-	-	24 730 238	222 168	-	443 489	165 385	25 561 280

	До востребования и на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Кредиторская задолженность	1 518 101	-	-	-	-	-	-	1 518 101
ИТОГО Обязательства	15 652 831	-	29 264 358	222 168	-	443 489	9 030 469	54 613 315
Обязательства накопленным итогом	15 652 831	15 652 831	44 917 189	45 139 357	45 139 357	45 582 846	54 613 315	
Чистый разрыв	4 439 200	-	(2 137 174)	4 573 245	2 144 390	3 573 624	12 147 663	24 740 948
Кумулятивный разрыв	4 439 200	4 439 200	2 302 026	6 875 271	9 019 661	12 593 285	24 740 948	
Коэффициент кумулятивного ГЭП	28.36%	28.36%	5.13%	15.23%	19.98%	27.63%	45.30%	45.30%

по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Касса	62 532	-	-	-	-	-	-	62 532
Корреспондентские счета и средства в ЦБ РФ	8 456 053	-	-	-	-	-	-	8 456 053
Остатки на бирже	6 459	-	-	-	-	-	-	6 459
Межбанковские кредиты	-	-	15 163 193	3 157 191	194 570	381 502	778 278	19 674 734
Кредиты	-	-	86 292	1 539 676	2 047 435	5 260 954	13 164 461	22 098 818
Ценные бумаги	-	-	6 829 578	360	13 646	442 969	1 815 600	9 102 153
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	59 885	59 885
ИТОГО АКТИВЫ	8 525 044	-	22 079 063	4 697 227	2 255 651	6 085 425	15 818 224	59 460 634
Активы накопленным итогом	8 525 044	8 525 044	30 604 107	35 301 334	37 556 985	43 642 410	59 460 634	
ЛОРО счета (за исключением стабильных остатков)	2 724 858	-	-	-	-	-	-	2 724 858
Межбанковские кредиты	-	-	7 900 950	-	778 420	-	7 428 684	16 108 054
Расчетные счета (за исключением стабильных остатков)	646 676	-	-	-	-	-	-	646 676
Депозиты	270 105	-	11 228 828	3 863 891	20 288	377 538	-	15 760 650
Кредиторская задолженность	124 661	-	-	-	-	-	-	124 661
ИТОГО Обязательства	3 766 300	-	19 129 778	3 863 891	798 708	377 538	7 428 684	35 364 899
Обязательства 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	24 095 735
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%	68.13%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на 1 января 2021 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях.

В целях повышения качества анализа риска ликвидности и более обоснованного планирования деятельности Банка, Служба риск-менеджмента также рассчитывает стабильные остатки по расчетным счетам и лоро-счетам и вычитает их из общей суммы обязательств «до востребования».

По состоянию на 1 января 2021 года размер стабильных остатков по текущим счетам составляет 6,03 млрд рублей, по лоро счетам – 6,49 млрд. рублей.

Общий разрыв активов и пассивов по всем валютам составляет 24,74 млрд. руб. Максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях, который сформирован преимущественно капиталом Банка.

по состоянию на 01 января 2021 года

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	(370 518)	(370 518)	816 822	4 626 098	5 249 607	7 015 952	15 002 251
USD (840)	1 901 215	1 901 215	3 141 889	3 300 479	4 504 902	5 854 531	3 068 562
EURO (978)	(215 474)	(215 474)	(4 729 443)	(4 350 326)	(4 080 604)	(3 346 297)	1 403 709
CNY (156)	2 949 233	2 949 233	2 898 013	3 126 776	3 173 511	2 896 853	5 259 565
HKD (344)	6 318	6 318	6 318	6 318	6 318	6 318	6 318
SGD (702)	542	542	542	542	542	542	542
ВСЕГО	4 271 315	4 271 315	2 134 140	6 709 886	8 854 275	12 427 899	24 740 946

по состоянию на 1 января 2020 года

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть исполнена.

По состоянию на 1 января 2021 года расчет договорных недисконтированных денежных потоков (в тыс. рублей) представлен следующим образом:

	До востребования и менее 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше 365 дней	ИТОГО
ЛОРО счета	17 375 675	-	-	-	-	17 375 675
Процентные платежи по ЛОРО счетам	2 453	-	-	-	-	2 453
МБК	4 534 120	-	-	-	8 865 084	13 399 204
Процентные платежи по МБК	-	42 041	28 457	69 603	1 065 159	1 205 260
Расчетные счета	9 869 152	-	-	-	-	9 869 152
Депозиты	24 730 238	222 168	-	443 489	165 385	25 561 280
Процентные платежи по депозитам	61 575	1 510	-	8 345	28 159	99 589
Кредиторская задолженность	777 086	11 794	16 810	35 322	266 797	1 107 809
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	57 350 299	277 513	45 267	556 759	10 390 584	68 620 422
Обязательства накопленным итогом	57 350 299	57 627 812	57 673 079	58 229 838	68 620 422	

по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше 365 дней	ИТОГО
ЛОРО счета	8 004 160	-	-	-	-	8 004 160
Процентные платежи по ЛОРО счетам	2 716	-	-	-	-	2 716
МБК	7 900 950	-	778 420	-	7 428 684	16 108 054
Процентные платежи по МБК	18 724	-	14 226	-	68 371	101 321
Расчетные счета	6 763 158	-	-	-	-	6 763 158
Процентные платежи по расчетным счетам	444	-	-	-	-	444
Депозиты	11 498 933	3 863 891	20 288	377 538	-	15 760 650
Процентные платежи по депозитам	19 650	4 113	88	288	-	24 139
Кредиторская задолженность	124 661	-	-	-	-	124 661
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34 333 396	3 868 004	813 022	377 826	7 497 055	46 889 303
Обязательства накопленным итогом	34 333 396	38 201 400	39 014 422	39 392 248	46 889 303	

По результатам проведенного анализа, ликвидных активов и входящих процентных платежей достаточно для покрытия расчетного оттока денежных средств.

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 Банка. Также на основе проведенных стресс-тестов Банк может принять решение о реализации плана восстановления ликвидности в случае чрезвычайных событий.

По итогам проведенного за 2020 года стресс-теста максимальный совокупный дефицит ликвидности наблюдается в соответствии со сценарием кризиса в Банке (-2,09 млрд. руб., покрытие оттока 90,58% на диапазоне «до 7 дней»), максимальный совокупный запас ликвидности наблюдается в соответствии с комбинированным сценарием (+31,9 млрд. руб., покрытие оттока 242,14% на диапазоне «до 1 года»).

Возможным источником покрытия дефицита ликвидности являются межбанковские кредиты, в рамках кредитных линий, открытых на Банк, общий размер которых значительно превышает рассчитанную потребность в случае реализации стресс-сценария.

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 Банка и не менее чем один раз в месяц до членов комитета по рискам.

В течение 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 Банке;
- 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 38,4% (корпоративные кредиты – финансирование текущей деятельности) и полностью соответствует установленному на данный показатель лимиту.

В течение 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 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 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

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Служба риск-менеджмента на ежемесячной основе готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений

деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения Комитета по рискам. На ежеквартальной основе данная информация доводится до сведения Совета Директоров.

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

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

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

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

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

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности Банка с учетом его приоритетов (составление «риск-профиля»);
- анализ изменений (увеличение либо уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- анализ случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

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

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

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

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

- прямые убытки или рост издержек;
- ущерб для деловой репутации;
- потерю контроля за деятельностью;
- последующий анализ каждого случая наступления событий (возникновения обстоятельств) с выявлением его природы и описанием причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. База данных операционных потерь формируется и поддерживается Службой риск-менеджмента.

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

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

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения минимального уровня капитала, требующегося 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 Банка 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 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 01.01.2021 и 01.01.2020 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.

За 2020 год политика по управлению капиталом не претерпела изменений.

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 января 2021 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 января 2021 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 января 2021 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 8 865 084 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 и 25.02.2033 года. Дополнительная информация о субординированных кредитах раскрыта в п.4.6.

Общая сумма субординированных кредитов, включенная в дополнительный капитал по состоянию на 1 января 2021, с учетом амортизации, составила 7 387 570 тыс. рублей.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов 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 января 2021 г. тыс. рублей	на 1 января 2020 г. тыс. рублей
Основной капитал	11 294 637	11 458 235
Дополнительный капитал	8 388 488	7 818 875
Нормативный капитал	19 683 125	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 01.01.2021г.)	Расчет значений нормативов (на 01.01.2021г.), %	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.01.2020г.)	Расчет значений нормативов (на 01.01.2020г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4.5%	Min 7.00 %	19.8	Min 6.75 %	22.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6%	Min 8.50 %	19.8	Min 8.25 %	22.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8%	Min 11.00 %	34.5	Min 10.25 %	37.9

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года и на 1 января 2020 года:

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	на 1 января.2021 г. тыс. рублей		на 1 января.2020 г. тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
АКТИВ				
Средства в кредитных организациях	13 571 765	-	2 331 191	-
в том числе материнский банк	2 355 595	-	2 290 348	-
Прочие активы	979	-	817	-
Всего активов	13 572 744	-	2 332 008	-
ПАССИВ				
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 735 705	-	9 538 148	-
в том числе материнский банк	13 178 131	-	8 743 624	-
в том числе субординированные кредиты от материнского банка	8 904 058	-	7 497 056	-
Прочие обязательства	30 534	16 969	30 282	15 170
Всего обязательств	17 766 239	16 969	9 568 430	15 170
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Гарантии полученные	1 408 781	-	988 214	-
Гарантии выданные	1 408 781	-	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 2020 г. <i>тыс. рублей</i>		За 2019 г. <i>тыс. рублей</i>	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
Процентные доходы	76 760	-	60 812	-
<i>в том числе материнский банк</i>	58 805	-	46 492	-
Процентные расходы	(264 719)	-	(449 312)	(36)
<i>в том числе материнский банк</i>	(217 052)	-	(334 668)	-
Чистые процентные доходы (расходы)	(187 959)	-	(388 500)	(36)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(2 510 204)	20	1 544 159	263
<i>в том числе материнский банк</i>	(689 836)	-	621 220	-
Комиссионные доходы	12 370	-	14 091	-
<i>в том числе материнский банк</i>	1 515	-	9 619	-
Комиссионные расходы	(1 963)	-	(2 435)	-
<i>в том числе материнский банк</i>	(282)	-	(3)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(85)	-	(20)	-
<i>в том числе материнский банк</i>	1	-	(20)	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(2 687 841)	20	1 167 295	227

Ключевой управленческий персонал

Списочный состав ключевого управленческого персонала Банка по состоянию на 1 января 2021 года изменился и составил 5 человек:

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

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

	за 2020 год		за 2019 год	
	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %
Оплата труда	44 911	47.7%	62 510	66.5%
Премии	43 729	46.4%	24 205	25.8%
Долгосрочные вознаграждения	5 522	5.9%	7 240	7.7%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	<i>11 562</i>		<i>11 273</i>	
ИТОГО	94 162	100%	93 955	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 января 2021 года и на 1 января 2020 года, представлена в таблице ниже:

Прочие организации	на 1 января 2021 г. тыс. рублей	на 1 января 2020 г. тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях	25	2 464
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 433	10 776
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 291 994	444 664
Основные средства	40 465	-
Прочие активы	365	3 818
Всего активов	2 349 282	461 722
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 494 922	2 876 300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 574 451	9 611 917
Прочие обязательства	31 708	1 888
Всего обязательств	28 101 081	12 490 105
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	3 550 548	3 640 797
Гарантии выданные	3 261 371	3 640 797

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

ПРОЧИЕ	за 2020 г. тыс. рублей	за 2019 г. тыс. рублей
Процентные доходы	44 047	37 022
Процентные расходы	(394 242)	(363 794)
Чистые процентные доходы (расходы)	(350 195)	(326 772)

ПРОЧИЕ	за 2020 г. тыс. рублей	за 2019 г. тыс. рублей
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	28 120	52 353
Комиссионные доходы	96 079	87 129
Комиссионные расходы	(842)	(48)
Операционные доходы	4 644	315
Операционные расходы	(13 275)	(8 208)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	470	(122)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(234 999)	(195 353)

11. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

В 2020 году 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.



20.04.2021