



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2021 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 1 июля 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2 квартал 2021 года.

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

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

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

Банк учрежден как российский банк со стопроцентным иностранным капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Также Банк является:

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

По состоянию на 01.07.2021 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.

А также одно внутреннее структурное подразделение:

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

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

Отчётный период – с 01 апреля 2021 г. по 30 июня 2021 г.

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

Курсы валют, установленные Банком России на 30 июня 2021 г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

	<u>30 июня 2021 г.</u>
Доллар США (USD)	72.3723
Евро (EUR)	86.2026
Китайский юань (CNY)	11.2070
Сингапурский доллар (SGD)	53.8324
10 Гонконгских долларов (HKD)	93.2284

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	<u>на 1 июля 2021 года</u> тыс. рублей	<u>на 1 января 2021 года</u> тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	70 928 481	80 170 097
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 748 352	48 334 122
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 090 399	10 106 548
Средства кредитных организаций	23 516 237	30 816 306
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 050 905	35 471 260
<i>В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>49 198</i>	<i>51 515</i>
Доходы Банка	35 363 524	112 840 840
Расходы Банка	(34 944 058)	(111 973 551)
Прибыль (убыток) за отчетный период	<u>419 466</u>	<u>867 289</u>

Структура существенных доходов и расходов Банка, характеризующая его деятельность по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 июля 2020 года приведена ниже:

	<u>на 1 июля 2021 года</u> тыс. рублей	<u>на 1 июля 2020 года</u> тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	517 967	678 315
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 137	(1 418 626)
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	(167 115)	1 643 696
Чистые комиссионные доходы (расходы)	37 109	33 295
Операционные расходы	453 495	447 838
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 074	15 229

По итогам первого полугодия 2021 года Банком зафиксирована чистая прибыль в размере 419 466 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование положительного финансового результата деятельности Банка за первое полугодие 2021 года оказали такие операции, как кредитование корпоративных клиентов Банка, биржевые и внебиржевые валютные операции.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Федеральной налоговой службы и Учетной политикой Банка на 2021 год.

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

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

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

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

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и

сберегательных сертификатов Банка России от 02.10.2017 № 604-П (далее - Положение Банка России № 604-П);

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

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

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

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2 квартал 2021 года были использованы те же принципы Учетной политики, методы оценки и учета существенных операций и событий, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Изменение Учетной политики и порядка представления данных

Во втором квартале 2021 года изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносились.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года</u> тыс. рублей	<u>1 января 2021 года</u> тыс. рублей
Денежные средства	44 511	42 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 477 127	2 419 559
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	16 471 763	16 812 635
Итого денежных средств и их эквивалентов	22 993 401	19 274 587
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(141)	(374)
	<u>22 993 260</u>	<u>19 274 213</u>

На 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 396 014 тыс. рублей и 553 035 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в Банк России на постоянной основе.

Банк является оператором платежной системы «АйСиБиСи». В рамках данной платежной системы Банк ежеквартально производил перечисление обеспечительного взноса в Банк России. Сумма накопленного обеспечительного взноса по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года составила 816 998 тыс. рублей. Данные денежные средства исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», так как у Банка имеются ограничения по их использованию в соответствии со статьей 82.5 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

тыс. руб.	1 июля 2021 года			2020 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	-	(320)	(320)	-	(54)	(54)
Чистое создание/восстановление резерва	-	179	179	-	-	-
Остаток на конец отчётного периода	-	(141)	(141)	-	(320)	(320)

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

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

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Производные финансовые инструменты (сделки типа «СВОП» с базисным активом иностранная валюта)	63 120	-
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	455 015	619 289
Начисленные проценты по ссудной задолженности	1 372	1 939
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	519 507	621 228

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года в балансе Банка отсутствуют.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	5 000 000	16 001 835
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 694 284	12 842 993
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	24 190 579	19 607 355
Прочие размещенные средства юридическим лицам	17 399	17 154
Прочие размещенные средства физическим лицам	90	90
Итого ссудной задолженности	34 902 352	48 469 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(154 000)	(135 305)
Итого чистой ссудной задолженности	34 748 352	48 334 122

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	5 000 000	16 001 835
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 694 284	12 842 993
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями всего, в т.ч.:	24 190 579	19 607 355
Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.:	20 269 924	16 274 911
<i>Обрабатывающие производства всего, в том числе:</i>	13 753 017	9 704 243
<i>металлургическое производство</i>	7 294 752	2 860 502
<i>химическое производство</i>	3 857 339	5 456 661
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	2 600 926	1 387 080
<i>деятельность в области информации и связи</i>	3 003 471	3 801 783
<i>добыча полезных ископаемых</i>	1 457 406	1 710 915
<i>финансовая и страховая деятельность</i>	989 008	1 057 970
<i>оптовая и розничная торговля</i>	926 237	-
<i>деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	140 785	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	-	147 825
Постфинансирование	-	26 623
Приобретенные права требования всего, в т.ч.:	3 261 160	2 366 708
<i>добыча полезных ископаемых</i>	2 899 909	1 998 103
<i>химическое производство</i>	361 251	368 605
Факторинг всего, в т.ч.	659 495	791 288
<i>Транспорт и связь</i>	659 495	791 288
Прочие размещенные средства юридическим лицам	17 399	17 154
Прочие размещенные средства физическим лицам	90	90
Итого ссудной задолженности	34 902 352	48 469 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(154 000)	(135 305)
Итого чистой ссудной задолженности	34 748 352	48 334 122

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

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

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

Географический анализ ссудной задолженности (по месту регистрации контрагента)

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Россия	34 902 352	48 321 602
Москва	13 747 559	28 675 434
Свердловская область	6 932 151	2 490 075
Новгородская область	3 263 554	3 331 780
Город Санкт-Петербург	3 004 655	7 866 296
Республика Карелия	2 600 926	324 139
Новосибирская область	1 457 406	1 654 285
Кострома	1 447 590	-
Тюменская область	989 008	1 057 970
Пермский край	955 036	2 493 486
Красноярский край	361 937	369 411
Приморский край	140 785	-
Московская область	1 080	1 080
Липецкая область	665	1 016
Белгородская область	-	56 630
Другие страны	-	147 825
Итого ссудной задолженности	34 902 352	48 469 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(154 000)	(135 305)
Итого чистой ссудной задолженности	34 748 352	48 334 122

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

1 июля 2021 года тыс. рублей	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды	8 884 635	2 467 556	3 073 964	5 516 291	14 959 906	34 902 352
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 334)	44 202	(16 767)	(40 839)	(139 262)	(154 000)
Ссуды за вычетом резерва	8 883 301	2 511 758	3 057 197	5 475 452	14 820 644	34 748 352

1 января 2021 года тыс. рублей	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды	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

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по ссудной

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

тыс. рублей	1 июля 2021 года			2020 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	(173 483)	38 178	(135 305)	(170 660)	(33 178)	(203 838)
Чистое создание (восстановление) резерва	(31 514)	12 819	(18 695)	(2 823)	71 356	68 533
Остаток на конец отчётного периода	(204 997)	50 997	(154 000)	(173 483)	38 178	(135 305)

Весь портфель ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 июля 2021 года относился к Стадии 1 и к Стадии 2 кредитного качества (по состоянию на 1 января 2021 года также относился к Стадии 1 и к Стадии 2 кредитного качества). Просроченная задолженность по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года отсутствует.

4.4.2 Чистые вложения в ценные бумаги

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 1 июля 2021 года в общей сумме 11 090 399 тыс. рублей состоит из:

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	8 827 478	7 831 718
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7 821 568	6 825 598
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 005 910	1 006 120
Облигации банков-нерезидентов:	2 281 166	2 292 902
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва	11 108 644	10 124 620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 245)	(18 072)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 090 399	10 106 548

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

	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 29012 RU000A0JX0H6	16.11.2022	4.64
ОФЗ 26217 RU000A0JVW30	18.08.2021	7.5
ОФЗ 29006 RU000A0JV4L2	29.01.2025	5.37
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
ОФЗ 26227 RU000A1007F4	17.07.2024	7.4
ОФЗ 26229 RU000A100EG3	12.11.2025	7.15
Муниципальные облигации		
СПбГО35001-06 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 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 RU000A0JVW30	18.08.2021	7.5
ОФЗ 29006 RU000A0JV4L2	29.01.2025	6.55
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
Муниципальные облигации		
СПбГО35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7.7
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

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

тыс. рублей	1 июля 2021 года			2020 год		
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Ценные бумаги, в том числе купонный доход						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	(17 312)	(760)	(18 072)	-	(3 537)	(3 537)
Чистое создание/восстановление резерва	212	(385)	(173)	(17 312)	2 777	(14 535)
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	(17 100)	(1 145)	(18 245)	(17 312)	(760)	(18 072)

В течение 2 квартала 2021 года и в течение 2020 года Банк не размещал средства в инвестиционные ценные бумаги на нерыночных условиях.

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

4.5 Основные средства, нематериальные активы и арендованное имущество

4.5.1. Структура основных средств по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости представлены в таблицах ниже. Данные приведены в тысячах рублей.

	Основные средства	НМА	Материальные запасы	Актив в форме права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	Итого
Балансовая стоимость					
Остаток по состоянию на 1 апреля 2021 года	121 126	59 911	-	351 647	532 684
Поступление	5 765	-	-	-	5 765
Выбытие	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	126 891	59 911	-	351 647	538 449
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 апреля 2021 года	96 903	21 051	-	49 175	167 129
Начисленная амортизация за отчетный период	3 303	1 920	-	17 512	22 735
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	100 206	22 971	-	66 687	189 864
Остаточная стоимость	26 685	36 940	-	284 960	348 585

	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

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 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 июля 2021 года и на 1 января 2021 года.

по состоянию на 1 июля 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 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%

4.5.2. 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 июля 2021 года и на 1 января 2021 года приведена в таблице ниже:

по состоянию на 1 июля 2021 года

	Срок полезного использования НМА (мес.)	Нормы амортизации НМА
НМА	14-600	14-600

по состоянию на 1 января 2021 года

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

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

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

тыс. рублей	1 июля 2021 года	2020 год
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	(38 546)	(58 552)
Чистое создание/восстановление резерва	16 551	19 759
Списание за счет резерва	1	247
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	(21 994)	(38 546)

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

4.7 Средства кредитных организаций

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

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Корреспондентские счета и средства в расчетах	12 623 998	17 375 675
Межбанковские кредиты и депозиты	10 855 845	13 399 204
<i>в том числе:</i>		
субординированные кредиты	8 684 676	8 865 084
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от кредитных организаций	36 394	41 427
Итого средства кредитных организаций	23 516 237	30 816 306

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 июля 2021 г. тыс. рублей	на 1 января 2021 г. тыс. рублей
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	1.51	3 618 615	3 693 785
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	1.50	5 066 061	5 171 299
			Итого	8 684 676	8 865 084

4.8 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Юридические лица (вкл.ИП), всего:	34 022 112	35 430 897
- Незавершенные переводы денежных средств	379 235	278
- Текущие/расчетные счета	6 928 371	9 247 717
- Срочные депозиты	26 350 853	25 382 499
- Прочие привлеченные средства	323 768	167 885
- Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц	39 885	40 822
Физические лица (за искл.ИП), всего:	28 793	40 363
- Текущие/расчетные счета	18 105	29 461
- Срочные депозиты	10 674	10 896
- Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц	14	6
	34 050 905	35 471 260

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

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

Вид экономической деятельности	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Средства юридических лиц-резидентов, всего	24 813 353	26 237 009
в том числе:		
<i>торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов</i>	7 996 791	9 124 350
<i>обрабатывающие производства</i>	6 842 975	8 741 918
<i>деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	5 186 018	2 554 372
<i>строительство</i>	1 558 083	413 608
<i>предоставление прочих видов услуг</i>	727 467	154 086
<i>обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	676 214	2 174 751
<i>транспортировка и хранение</i>	595 304	295 584
<i>добыча полезных ископаемых</i>	407 823	105 840
<i>деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	403 136	798 140
<i>деятельность в области информации и связи</i>	139 499	176 026

Вид экономической деятельности	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
<i>сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	129 584	109 487
<i>деятельность финансовая и страховая</i>	73 266	1 554 975
<i>деятельность гостиниц и предприятий общественного питания</i>	51 915	23 123
<i>деятельность в области здравоохранения и социальных услуг</i>	13 818	1 101
<i>деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги</i>	11 279	9 454
<i>образование</i>	181	194
Средства юридических лиц-нерезидентов	8 789 639	8 561 092
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц (резидентов и нерезидентов)	39 885	40 822
Незавершенные расчеты	379 235	591 974
Средства физических лиц	28 779	40 357
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц, всего	14	6
	34 050 905	35 471 260

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года в балансе Банка отсутствуют.

4.10 Прочие обязательства

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	288 561	319 785
Прочие комиссии	23 121	27 615
Незавершенные расчеты	10 572	757 897
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	1 411	740
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	165	1 772
Всего финансовых обязательств	323 830	1 107 809
Задолженность по расчетам с персоналом	111 084	174 062
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	13 245	27 165
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	9
Всего нефинансовых обязательств	124 329	201 236
Итого по прочим обязательствам	448 159	1 309 045

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

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

на 1 июля 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	15 724	11 850	17 688	35 404	243 164	323 830
<i>в том числе:</i>						
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	4 987	11 850	17 688	35 402	218 634	288 561
Прочие комиссии	-	-	-	2	23 119	23 121
Незавершенные расчеты	10 572	-	-	-	-	10 572
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	-	-	-	-	1 411	1 411
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	165	-	-	-	-	165
Нефинансового характера, всего	14 483	-	81 187	-	28 659	124 329
<i>в том числе:</i>						
Задолженность по расчетам с персоналом	9 610	-	72 815	-	28 659	111 084
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	4 873	-	8 372	-	-	13 245
Итого прочих обязательств	30 207	11 850	98 875	35 404	271 823	448 159

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	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>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

4.11 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 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 июля 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Выданные гарантии	3 373 179	4 727 826
Выпущенные аккредитивы	337 611	961 400
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	7 501 816	13 137 454
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий и аккредитивов	1 872 263	2 549 353
	13 084 869	21 376 033

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

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

тыс. рублей	1 июля 2021 года			2020 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 возможные потери на начало отчётного периода</i>	(107 077)	57 938	(49 139)	(296 333)	265 381	(30 952)
Чистое создание/восстановление резерва	71 181	(59 023)	12 158	189 256	(207 443)	(18 187)
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	(35 896)	(1 085)	(36 981)	(107 077)	57 938	(49 139)

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 июля 2021 года и 1 января 2021 года все условные обязательства кредитного характера относились к Стадии 1 кредитного качества.

4.12 Уставный капитал Банка

На 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года, зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 10 809 500 тыс. рублей и состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 432 380 штук номинальной стоимостью 25 тыс. рублей каждая.

В течение отчетного периода дополнительных выпусков обыкновенных акций не производилось.

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

4.13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	1 июля 2021 года тыс. руб.			1 января 2021 года тыс. руб.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 090 399	11 104 561	-	10 106 548	10 145 580	-
Ссудная задолженность	456 387	-	456 387	621 228	-	621 228

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

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

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

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

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Существенные статьи доходов и расходов

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 июля 2020 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего	1 103 842	1 162 413
<i>в том числе:</i>		
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	409 522	358 203
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	469 099	610 919
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	225 221	193 291
Процентные расходы, всего	(585 875)	(484 098)
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	(157 758)	(230 087)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	(428 117)	(254 011)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	517 967	678 315
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	(17 738)	(16 042)

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 июля 2020 года тыс. рублей
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 137	(1 418 626)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(186 992)	1 693 568
Комиссионные доходы	47 446	41 110
Комиссионные расходы	(10 337)	(7 815)
Изменение резерва по прочим потерям и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	27 812	31 271
Операционные расходы	(453 495)	(434 709)

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

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

5.2 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 2 квартал 2021 года и за 2020 год раскрыта в пунктах 4.1, 4.4.1, 4.4.2, 4.6, 4.11.

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

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

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 июля 2020 года тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	7 150 438	8 049 201
Расходы от операций с иностранной валютой	(7 130 561)	8 099 073
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 877	(49 872)
Доходы от переоценки иностранной валюты	26 113 644	49 912 074
Расходы от переоценки иностранной валюты	(26 300 636)	48 218 506
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(186 992)	1 693 568
Итого чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	(167 115)	1 643 696

5.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 июля 2020 года тыс. рублей
Налог на прибыль	75 007	67 201

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

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 июля 2020 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	33 310	3 796
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	33 171	30 377
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 526	33 028
Итого налога на прибыль	75 007	67 201

В течение 2 квартала 2021 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.5 Информация о вознаграждениях работникам

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

	1 июля 2021 года тыс. рублей	1 июля 2020 года тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	295 096	292 493
Налоги и отчисления по заработной плате	40 711	37 220
Прочие расходы на содержание персонала	6 146	162
Расходы на персонал	341 953	329 875

5.6 Информация о выбытии основных средств

В течение 2 квартала 2021 года выбытия основных средств не происходило.

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

В течение 2 квартала 2021 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 419 466 тысяч рублей.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 1 июля 2021 года составила 1 213 012 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 396 014 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 1 июля 2020 года составила 1 352 868 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 535 870 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 июля 2021 года и на 1 июля 2020 года у Банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

7.4 Информация о движении денежных средств:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 июля 2020 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19 274 213	7 708 309
Наличные денежные средства	44 511	59 383
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	6 477 127	9 230 178
Средства в кредитных организациях, за исключением активов, по которым существует риск потерь	16 471 622	16 823 168
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	22 993 260	26 112 729
Прирост («+»)/использование («-») денежных средств и их эквивалентов	3 719 047	18 404 420

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 июля 2021 года значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило 3 719 047 тыс. рублей.

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

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

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

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 1 июля 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 Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

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

В АйСиБиСи Банке (АО) разработана и утверждена Советом директоров (протокол заседания Совета директоров АйСиБиСи Банка (АО) №08-20 от 17.12.2020 г.) Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в АйСиБиСи Банке (АО), распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность информирования совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК и т.д.

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

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

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

В процессе управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банк (АО) руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

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

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ экономического капитала и его соотнесение с имеющимся в распоряжении (доступным) капиталом. При этом Банк резервирует часть имеющегося в распоряжении (доступного) капитала необходимую с одной стороны на покрытия текущего и ожидаемого объема рисков, с другой стороны обеспечивающую продолжение деятельности Банка в случае реализации ожидаемых рисков под принятие совокупного риска, а также распределяет экономический капитал по видам банковских рисков по принципу подверженности Банка тому или иному виду риска. Также АйСиБиСи Банк (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО), а также в рамках контроля размера экономического капитала и его соотнесения с размером регуляторного капитала. Служба риск-менеджмента не реже одного раза в квартал доводит до сведения Совета директоров и Комитета по рискам информацию о достаточности имеющегося в распоряжении капитала, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала информация доводится незамедлительно.

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

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

- по кредитному риску, операционному риску и риску концентрации не реже 1 раза в год.

В целях выявления, мониторинга и разработки процедур минимизации рисков в Банке функционирует независимое структурное подразделение (служба риск-менеджмента), подчиняющееся непосредственно Президенту Банка.

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

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

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

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

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

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

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

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.07.2021 АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

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

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

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

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

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

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

Действующие по состоянию на 01 июля 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.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 июля 2021 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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 июля 2021 года и 1 января 2021 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 НБ 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), 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 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 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 690 139	3 789 592
Средства в кредитных организациях	16 471 622	16 812 261
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	519 507	621 228
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 748 352	48 334 122
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 090 399	10 106 548
Прочие финансовые активы	15 366	81 658
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	70 535 385	79 745 409

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года представлен в Пояснении 4.11.

О характере и стоимости полученного обеспечения

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

Ниже приведен перечень полученного Банком обеспечения:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Имущество, принятое в обеспечение (всего):	1 000 502	1 068 314
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантии (всего):	3 324 179	4 969 503
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантийный депозит (всего):	505 795	222 553
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	189 905	222 553

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

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

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

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

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

Категория качества	на 01.07.2021 года тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Корректировка резерва под ОКУ	на 01.01.2021 года тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Корректировка резерва под ОКУ
1 категория	41 136 905	-	-	55 080	46 564 247	-	-	36 257
2 категория	16 649 815	175 049	175 049	23 512	13 387 287	142 530	142 530	183 375
3 категория	153 668	32 270	29 565	(28 878)	163 179	34 267	31 043	(30 205)
5 категория	39 483	39 483	39 483	-	57 190	57 190	57 190	-
Итого	57 979 871	246 802	244 097	49 714	60 171 903	233 987	230 763	189 427

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

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

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 июля 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 июля 2021 года и на 1 января 2021 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 июля 2021 года представлена в таблице ниже.

тыс. рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	Китай	ИТОГО
Денежные средства	44 511	-	-	-	44 511
Средства кредитной организации в Банке России, всего	7 690 139	-	-	-	7 690 139
<i>в том числе:</i>					
<i>обязательные резервы</i>	396 014	-	-	-	396 014
Средства в кредитных организациях	217 708	8 711 964	45	7 541 905	16 471 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	519 507	-	-	-	519 507
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34 748 352	-	-	-	34 748 352
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8 809 233	-	-	2 281 166	11 090 399
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348 585	-	-	-	348 585
Прочие активы	12 184	-	1 475	1 707	15 366
Всего активов	52 390 219	8 711 964	1 520	9 824 778	70 928 481
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 719 050	-	-	12 797 187	23 516 237
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 227 939	-	7 168 093	1 654 873	34 050 905
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	20 405	-	-	28 793	49 198
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 401	-	-	-	5 401
Отложенное налоговое обязательство	26 346	-	-	-	26 346
Прочие обязательства	423 112	-	23 121	1 926	448 159
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 981	-	-	-	36 981
Всего обязательств	36 438 829	-	7 191 214	14 453 986	58 084 029
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	15 951 390	8 711 964	(7 189 694)	(4 629 208)	12 844 452

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>					
<i>обязательные резервы</i>	553 035	-	-	-	553 035
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

Рыночный риск

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

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

На протяжении 2-го квартала 2021 года службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль рыночного риска в целом и его компонентов в частности.

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

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

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

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

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

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

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

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 2-го квартала 2021 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 01.07.2021 – 6,39 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 14,30 млн. руб.

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

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

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

на 1 июля 2021 года (в тыс. рублей):

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгские доллары (344)	Сингапурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	18 907	16 274	9 330	-	-	-	44 511
Средства кредитной организации в Банке России, всего	7 690 139	-	-	-	-	-	7 690 139
<i>в том числе:</i>	396 014	-	-	-	-	-	396 014
<i>обязательные резервы</i>							
Средства в кредитных организациях	23 418	4 452 066	4 615 690	7 360 513	18 991	944	16 471 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 120	456 387	-	-	-	-	519 507
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 047 999	14 198 555	6 290 410	211 388	-	-	34 748 352
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8 809 233	-	-	2 281 166	-	-	11 090 399
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348 585	-	-	-	-	-	348 585
Прочие активы	15 218	-	1	147	-	-	15 366
Всего активов	31 016 619	19 123 282	10 915 431	9 853 214	18 991	944	70 928 481
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	791 368	11 765 837	948 543	9 990 783	18 691	1 015	23 516 237
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 419 109	5 789 900	805 566	5 036 090	240	-	34 050 905
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	28 629	19 568	-	1 001	-	-	49 198
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 401	-	-	-	-	-	5 401
Отложенное налоговое обязательство	26 346	-	-	-	-	-	26 346
Прочие обязательства	414 851	23 251	-	10 057	-	-	448 159
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 981	-	-	-	-	-	36 981
Всего обязательств	23 694 056	17 578 988	1 754 109	15 036 930	18 931	1 015	58 084 029
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	7 322 563	1 544 294	9 161 322	(5 183 716)	60	(71)	12 844 452

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

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгские доллары (344)	Сингапурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	13 967	18 611	9 815	-	-	-	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	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
<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

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

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка отсутствовал фондовый риск в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данного вида риска.

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

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

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

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

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

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

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

Основными методами управления товарным риском, применяемыми в Банке являются:

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

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка отсутствовал товарный риск в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данного вида риска.

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

Процентный риск банковской книги

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

В начале 2021 года Банк произвел изменения в методологии расчета процентного риска банковской книги внедрив стандарты Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в части управления данным видом риска.

С целью управления процентным риском по банковскому портфелю проводится количественная оценка процентного риска по банковскому портфелю, которая определяет влияния изменения процентных ставок на прибыльность Банка и на текущую стоимость активов и обязательств.

В Банке в качестве анализа и оценки процентного риска по банковскому портфелю применяется метод EVE и ГЭП-анализ. Метод определения разрыва между активами и обязательствами по срокам GAP analysis (ГЭП-анализ) используется для расчета возможного изменения чистого процентного дохода. ГЭП – это разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок на рынке, выраженный в абсолютных единицах (рублях) и относительном выражении (процентах). ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Для измерения потенциального воздействия IRRBB, Банк использует два взаимодополняющих метода:

(а) изменения экономической стоимости (экономической стоимости EV или экономической стоимости Банка EVE при измерении изменения стоимости по отношению к собственному капиталу Банка). Посредством метода «EVE: экономическая стоимость Банка» Банк измеряет теоретические изменения чистой приведенной стоимости статей баланса. Измерение отображает изменение стоимости собственного капитала в результате процентного шока. В соответствии с этим методом стоимость собственного капитала при альтернативных стрессовых сценариях сравнивается со стоимостью в соответствии с базовым сценарием. Рыночная стоимость собственного капитала рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков по активам за вычетом приведенной стоимости денежных потоков по обязательствам, без включения допущений о чувствительности собственного капитала к изменению процентной ставки.

В соответствии с данной моделью было рассчитано возможное изменение экономической (чистой) стоимости АйСиБиСи Банка (АО) в разрезе каждой валюты. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет 782,03 млн. руб. – 3.98% от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги рублям в сумме 599,64 млн. руб., по долларам США в сумме 23,74 млн. руб., китайским юаням в сумме 127,73 млн. руб., евро в сумме 30,91 млн. руб. Размер процентных активов и процентных обязательств в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату весьма незначителен и не оказывает какого-либо значительного влияния на общую величину риска.

(б) изменения ожидаемой прибыли (измерение прибыли). При измерении прибыли Банка рассматривает ожидаемое увеличение или уменьшение чистого процентного дохода НИ в течение короткого временного горизонта (от одного до трех лет, максимум – пять лет) в результате движений процентных ставок, которые складываются под влиянием поэтапного или единовременного значительного процентного шока. Изменение чистого процентного дохода НИ представляет собой разницу между величинами ожидаемого чистого процентного дохода НИ, рассчитанными в соответствии с базовым сценарием и с альтернативным, более стрессовым сценарием. В базовом сценарии отражается текущий финансовый план Банка по прогнозированию объема, цен и дат переоценки будущих бизнес-транзакций. Процентные ставки, используемые для изменения цены транзакций в рамках базового сценария, могут быть произведены от ожидаемых на рынке ставок или курсов спот. Ставка для каждого инструмента также содержит соответствующие прогнозируемые спреды и маржу.

В соответствии с данной моделью было рассчитано возможное изменение чистого процентного дохода АйСиБиСи Банка (АО) в течение короткого временного горизонта (до 1 года включительно). На основании расчётных данных, изменение чистого процентного дохода составляет 74,77 млн. руб., что соответствует 7,22% от аннуализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение установленного внутреннего лимита (30%).

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

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

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

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

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

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

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

- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

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

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

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

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

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;

- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;

- продажа активов;

- привлечение средств на денежном рынке;

- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов (текущих счетов) клиентов;

- заявки на получение кредитов;

- оплата банковских расходов;

- выплата дивидендов акционерам.

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

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

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

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

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

- планируется потребность в ликвидных средствах;

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

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

- проводится стресс-тестирование.

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

Оценка риска ликвидности включает в себя комплекс мероприятий по контролю за соблюдением Банком обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, анализу динамики указанных величин; отслеживанию структурных колебаний активов и пассивов, определение разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом соответствующих показателей состояния ликвидности (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 за последний день 2-го квартала 2021 года АйСиБиСи Банк (АО) 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 АйСиБиСи Банком (АО) 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 представлена в таблице ниже, в тыс. рублей.

по состоянию на 1 июля 2021 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
Касса	44 511	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и средства в ЦБ РФ	23 573 708	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	192 327	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	5 001 785	187 041	2 034 166	1 723 535	1 944 956	227 466
Кредиты	-	1 419 156	2 246 216	398 082	1 493 640	3 792 689	14 814 654
Ценные бумаги	-	-	16 320	1 370 546	29 675	2 341	9 689 762
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	23 226
ИТОГО АКТИВЫ	23 810 546	6 420 941	2 449 576	3 802 794	3 246 850	5 739 986	24 755 108
Активы накопленным итогом	23 810 546	30 231 486	32 681 062	36 483 857	39 730 707	45 470 693	70 225 801
ЛОРО счета (за исключением стабильных остатков)	4 350 888	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	2 171 169	-	8 684 676
Расчетные счета (за исключением стабильных остатков)	1 705 347	-	-	-	-	-	1 705 347
Депозиты	13 038 448	1 261 000	4 809 549	6 951 547	490 573	2 500	131 679
Кредиторская задолженность	505 145	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	19 599 829	1 261 000	4 809 549	6 951 547	2 661 742	2 500	8 816 355
Обязательства	19 599 829	20 860 829	25 670 378	32 621 925	35 283 667	35 286 167	44 102 521
Обязательства накопленным итогом	19 599 829	20 860 829	25 670 378	32 621 925	35 283 667	35 286 167	44 102 521
Чистый разрыв	4 210 717	5 159 941	(2 359 973)	(3 148 753)	585 109	5 737 486	15 938 753
Кумулятивный разрыв	4 210 717	9 370 658	7 010 685	3 861 931	4 447 040	10 184 526	26 123 280
Коэффициент кумулятивного ГЭП	21.48%	44.92%	27.31%	11.84%	12.60%	28.86%	59.23%

по состоянию на 1 января 2021 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
Касса	42 393	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и средства в ЦБ РФ	20 034 689	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	14 949	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	23 208 962	4 041 440	1 379 246	332 528	464 383
Кредиты	-	-	3 918 222	655 810	737 627	2 406 907	11 870 561
Ценные бумаги	-	-	-	98 163	27 517	1 277 678	8 721 262
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	121 926
ИТОГО АКТИВЫ	20 092 031	-	27 127 184	4 795 413	2 144 390	4 017 113	21 178 132
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	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	4 534 120	-	-	-	8 865 084
Расчетные счета (за исключением стабильных остатков)	3 249 790	-	-	-	-	-	-
Депозиты	-	-	24 730 238	222 168	-	443 489	165 385
Кредиторская задолженность	1 518 101	-	-	-	-	-	-
ИТОГО Обязательства	15 652 831	-	29 264 358	222 168	-	443 489	9 030 469
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
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%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 2-го квартала 2021 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в ЕВРО. Общий разрыв активов и пассивов по всем валютам 26,12 млрд. руб.

по состоянию на 1 июля 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)	(3 948 895)	1 190 105	173 771	(2 412 966)	(1 744 502)	766 500	9 397 878
USD (840)	3 623 779	3 623 779	2 237 844	1 192 964	689 210	2 691 791	3 720 881
EURO (978)	4 098 441	4 117 597	4 117 597	4 481 286	5 226 085	6 409 218	10 432 747
CNY (156)	424 308	426 093	468 389	587 564	263 162	303 933	2 558 689
HKD (344)	12 490	12 490	12 490	12 490	12 490	12 490	12 490
SGD (702)	594	594	594	594	594	594	594
ВСЕГО	4 210 717	9 370 658	7 010 685	3 861 931	4 447 040	10 184 526	26 123 280

по состоянию на 1 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- результате данного стрессового сценария Банк рассматривает комбинацию риска ликвидности всего рынка и риска ликвидности, присущего Банку с учетом возможного падения мировой экономики

в целом (мировой финансовый кризис) или экономики Китая в частности (региональный финансовый кризис);

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

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

По итогам проведенного за 1-е полугодие 2021 года стресс-теста, Банк имеет избыточный запас ликвидности по всем трем сценариям и сможет полностью покрыть возможные оттоки при стрессовом сценарии. В связи с отсутствием отрицательных значений покрытия оттока ликвидными активами, расчет влияния риска потери ликвидности на величину экономического капитала АйСиБиСи Банка (АО) и его финансового результата не проводился.

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

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

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

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

Процедуры управления риском концентрации в Банке включают в себя:

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

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

В числе установленных Банком индикаторов риска концентрации присутствует показатель, который определяется как наибольшая доля инструментов с кредитным риском одного типа в общем объеме кредитов клиентам. По состоянию на отчетную дату значение данного показателя составило 66.32% (корпоративные кредиты – финансирование текущей деятельности) и полностью соответствует установленному на данный показатель лимиту.

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

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

В течение 2-го квартала 2021 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения минимального уровня капитала, требуемого для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлены внутренние нормативы достаточности капитала, которые определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка. В целях проведения более консервативной и риск-взвешенной политики Советом Директоров в рамках системы риск-аппетита был установлен предельный лимит внутреннего норматива Н1.0 12% и установлен «сигнальный» уровень 14%. Для внутреннего норматива Н1.1 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и «сигнальный» уровень 9%, для внутреннего норматива Н1.2 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и «сигнальный» уровень 9%, для внутреннего норматива Н1.4 установлен предельный лимит на уровне 4.5% и «сигнальный» уровень 4.8%. В течение первого квартала 2021 года внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года значения обязательных нормативов Банка находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

В течение 2 квартала 2021 года изменения в политику по управлению капиталом не вносились.

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 1 июля 2021 г. тыс. рублей		на 1 января 2021 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 июля 2021 г. тыс. рублей	на 1 января 2021 г. тыс. рублей
Резервный фонд	329 895	329 895

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 8 720 147 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 июля 2021, с учетом амортизации, составила 6 875 369 тыс. рублей.

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

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

	на 1 июля 2021 г. тыс. рублей	на 1 января 2021 г. тыс. рублей
Основной капитал	12 293 064	11 294 637
Дополнительный капитал	7 341 190	8 388 488
Нормативный капитал	19 634 254	19 683 125

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

Обязательные нормативы	Допустимое значение норматива	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.04.2021г.)	Расчет значений нормативов (на 01.07.2021г.), %	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.01.2021г.)	Расчет значений нормативов (на 01.01.2021г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4.5%	Min 7.00 %	22.3	Min 7.00 %	19.8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6%	Min 8.50 %	22.3	Min 8.50 %	19.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8%	Min 11.00 %	35.6	Min 11.00 %	34.5

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

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	на 1 июля 2021 г. тыс. рублей		на 1 января.2021 г. тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
АКТИВ				
Средства в кредитных организациях	12 069 666	-	13 571 765	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 201	-	-	-
Прочие активы	3 009	-	979	-
Всего активов	12 090 876	-	13 572 744	-
ПАССИВ				
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 791 655	-	17 735 705	-
<i>в том числе субординированные кредиты от материнского банка</i>	8 720 147	-	8 904 058	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	32	-	-
Прочие обязательства	25 036	-	30 534	16 969
Всего обязательств	12 816 691	32	17 766 239	16 969
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Гарантии полученные	1 363 665	-	1 408 781	-
Гарантии выданные	1 363 665	-	1 408 781	-

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 2 квартал 2021 г. тыс. рублей		За 2 квартал 2020 г. тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
Процентные доходы	27 346	-	33 326	-
Процентные расходы	(43 793)	-	(69 848)	-
Чистые процентные доходы (расходы)	(16 447)	-	(36 522)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	620 520	23	71 718	-
Комиссионные доходы	2 950	-	2 558	-
Комиссионные расходы	(315)	-	(367)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(23)	-	1	-
Операционные доходы	-	-	37 388	-
Операционные расходы	-	-	33 326	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	606 685	23	(69 848)	-

Ключевой управленческий персонал

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

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

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

	за 2 квартал 2021 года		за 2 квартал 2020 года	
	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %
Оплата труда	13 585	84.99%	10 514	54.44%
Премии	1 274	7.97%	7 726	40.01%
Долгосрочные вознаграждения	1 125	7.04%	1 072	5.55%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	2 184	-	2 371	-
ИТОГО	15 984	100%	19 312	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 июля 2021 года и на 1 января 2021 года, представлена в таблице ниже:

Прочие организации	на 1 июля 2021 года тыс. рублей	на 1 января 2021 года тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях	5 623	25
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	312 695	16 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 919	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 280 267	2 291 994
Основные средства	43 705	40 465
Прочие активы	363	365
Всего активов	2 687 572	2 349 282
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 723	1 494 922
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 528 180	26 574 451
Прочие обязательства	26 694	31 708
Всего обязательств	25 583 597	28 101 081
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	1 950 548	3 550 548
Гарантии выданные	1 950 548	3 261 371

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

ПРОЧИЕ	за 2 квартал 2021 года тыс. рублей	за 2 квартал 2020 года тыс. рублей
Процентные доходы	23 842	9 324
Процентные расходы	(178 621)	(76 821)
Чистые процентные доходы (расходы)	(154 779)	(67 497)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	41 116	8 182
Комиссионные доходы	19 776	26 459
Комиссионные расходы	(425)	(13)
Операционные доходы	1 383	81
Операционные расходы	(1 705)	(1 103)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	150	(6 346)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(94 484)	(40 237)

11. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

В втором квартале 2021 года у Банка отсутствовали обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам:

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

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

Президент

Ли Вэньцун

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

М.П.

