



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 3 квартал 2021 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 1 октября 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 3 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 (консолированную) группу, ни в банковский холдинг, определение которых приведено в Федеральном законе № 395-1.

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

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

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

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

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

Также Банк является:

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

По состоянию на 01.10.2021 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 июля 2021 г. по 30 сентября 2021 г.

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

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

	<u>30 сентября 2021 г.</u>
Доллар США (USD)	72.7608
Евро (EUR)	84.8755
Китайский юань (CNY)	11.2494
Сингапурский доллар (SGD)	53.5952
10 Гонконгских долларов (HKD)	93.4820

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	на 1 октября 2021 года тыс. рублей	на 1 января 2021 года тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	79 564 181	80 170 097
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 761 873	48 334 122
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 797 660	10 106 548
Средства кредитных организаций	25 575 856	30 816 306
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 188 825	35 471 260
<i>В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>34 524</i>	<i>51 515</i>
Доходы Банка	50 430 996	112 840 840
Расходы Банка	(49 821 092)	(111 973 551)
Прибыль (убыток) за отчетный период	609 904	867 289

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

	на 1 октября 2021 года тыс. рублей	на 1 октября 2020 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	767 823	961 519
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	893 776	(2 557 112)
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	(277 788)	3 082 822
Чистые комиссионные доходы (расходы)	54 579	52 241
Операционные расходы	745 280	675 611
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 329	(164 363)

По итогам 9 месяцев 2021 года Банком зафиксирована чистая прибыль в размере 609 904 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование положительного финансового результата деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года оказали такие операции, как кредитование корпоративных клиентов Банка, биржевые и внебиржевые валютные операции.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Экономические показатели 2020 года и за 9 месяцев 2021 года свидетельствуют о том, что основные негативные факторы развития экономики продолжают действовать. Длительность и глубина рецессии во многом обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действие международных санкций в отношении ряда российских компаний и граждан, а также сокращением инвестиций и снижением потребления в стране.

Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. При этом определить степень такого отличия в настоящий момент не представляется возможным.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых

экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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 3 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 третьем 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 октября 2021 года</u> тыс. рублей	<u>1 января 2021 года</u> тыс. рублей
Денежные средства	43 587	42 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 359 781	2 419 559
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	17 416 494	16 812 635
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 819 862	19 274 587
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(171)	(374)
	<u>19 819 691</u>	<u>19 274 213</u>

На 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 492 238 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 производит перечисление обеспечительного взноса в Банк России. Сумма накопленного обеспечительного взноса по состоянию на 1 октября 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 октября 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
<i>Остаток на начало отчётного периода</i>	-	(374)	(374)	-	(54)	(54)
Чистое создание/восстановление резерва	-	203	203	-	(320)	(320)
<i>Остаток на конец отчётного периода</i>	-	(171)	(171)	-	(374)	(374)

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 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Производные финансовые инструменты (сделки с базисным активом иностранная валюта)	105 998	-
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457 457	619 289
Начисленные проценты по ссудной задолженности	3 072	1 939
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	566 527	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 октября 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 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	4 000 734	16 001 835
Ссуды клиентам – кредитным организациям	15 722 611	12 842 993
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 182 615	19 607 355
Прочие размещенные средства юридическим лицам	16 985	17 154
Прочие размещенные средства физическим лицам	90	90
Итого ссудной задолженности	47 923 035	48 469 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161 162)	(135 305)
Итого чистой ссудной задолженности	47 761 873	48 334 122

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Депозиты в Банке России	4 000 734	16 001 835
Ссуды клиентам – кредитным организациям	15 722 611	12 842 993
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями всего, в т.ч.:	28 182 615	19 607 355
Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.:	24 457 396	16 274 911
Обрабатывающие производства всего, в том числе:	15 787 010	9 704 243
металлургическое производство	8 178 110	2 860 502
химическое производство	4 007 371	5 456 661
целлюлозно-бумажное производство	3 601 529	1 387 080
оптовая и розничная торговля	3 210 745	-
деятельность в области информации и связи	3 000 751	3 801 783
добыча полезных ископаемых	1 374 962	1 710 915
финансовая и страховая деятельность	954 526	1 057 970
деятельность профессиональная, научная и техническая	129 402	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	-	147 825
Постфинансирование	-	26 623
Приобретенные права требования всего, в т.ч.:	3 072 118	2 366 708
добыча полезных ископаемых	2 740 096	1 998 103
химическое производство	332 022	368 605

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Факторинг всего, в т.ч.	653 101	791 288
<i>транспорт и связь</i>	653 101	791 288
Прочие размещенные средства юридическим лицам	16 985	17 154
Прочие размещенные средства физическим лицам	90	90
Итого ссудной задолженности	47 923 035	48 469 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161 162)	(135 305)
Итого чистой ссудной задолженности	47 761 873	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 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Россия	47 923 035	48 321 602
Москва	20 823 830	28 675 434
Город Санкт-Петербург	7 064 984	7 866 296
Свердловская область	6 080 655	2 490 075
Республика Карелия	3 601 529	324 139
Новгородская область	2 915 323	3 331 780
Липецкая область	1 733 609	1 016
Кострома	1 455 216	-
Пермский край	1 424 070	2 493 486
Новосибирская область	1 374 962	1 654 285
Тюменская область	954 526	1 057 970
Красноярский край	363 849	369 411
Приморский край	129 402	-
Московская область	1 080	1 080
Белгородская область	-	56 630
Другие страны	-	147 825
Итого ссудной задолженности	47 923 035	48 469 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161 162)	(135 305)
Итого чистой ссудной задолженности	47 761 873	48 334 122

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

1 октября 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	19 633 267	3 789 367	7 587 075	3 090 646	13 822 680	47 923 035
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(7 152)</i>	<i>(9 687)</i>	<i>(2 515)</i>	<i>(8 782)</i>	<i>(133 026)</i>	<i>(161 162)</i>
Ссуды за вычетом резерва	19 626 115	3 779 680	7 584 560	3 081 864	13 689 654	47 761 873

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
Суды	27 177 305	4 719 645	1 967 836	2 515 329	12 089 312	48 469 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 735)	(2 005)	(3 462)	(2 920)	(124 183)	(135 305)
Суды 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 задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

тыс. рублей	1 октября 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	(34 978)	9 121	(25 857)	(2 823)	71 356	68 533
Остаток на конец отчётного периода	(208 461)	47 299	(161 162)	(173 483)	38 178	(135 305)

Весь портфель ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 2021 года в общей сумме 9 797 660 тыс. рублей состоит из:

	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	7 540 125	7 831 718
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 514 795	6 825 598
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 025 330	1 006 120
Облигации банков-нерезидентов:	2 275 372	2 292 902
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва	9 815 497	10 124 620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 837)	(18 072)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 797 660	10 106 548

На 1 октября 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 29006 RU000A0JV4L2	29.01.2025	5.93

	<u>Срок обращения (год)</u>	<u>Размер купона, % годовых</u>
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-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

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

	<u>Срок обращения (год)</u>	<u>Размер купона, % годовых</u>
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 октября 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)
<i>Чистое создание/восстановление резерва</i>	32	203	235	(17 312)	2 777	(14 535)
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	(17 280)	(557)	(17 837)	(17 312)	(760)	(18 072)

В течение 3 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 октября 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 октября 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 июля 2021 года	126 891	59 911	-	351 647	538 449
Поступление	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	(23 420)	(23 420)
Остаток по состоянию на 1 октября 2021 года	126 891	59 911	-	328 227	515 029
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	100 206	22 971	-	66 687	189 864
Начисленная амортизация за отчетный период	3 352	1 780	-	12 238	17 370
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2021 года	103 558	24 751	-	78 925	207 234
Остаточная стоимость	23 333	35 160	-	249 302	307 795
	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 октября 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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года.

по состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года приведена в таблице ниже:

по состоянию на 1 октября 2021 года

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

по состоянию на 1 января 2021 года

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

4.6 Прочие активы

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

	1 октября 2021 года, тыс. рублей	1 января 2021 года, тыс. рублей
Финансового характера, всего	214	80 936
<i>в том числе:</i>		
Прочие комиссии	214	543
Незавершенные переводы и расчёты	-	79 670
Требования по процентам по отрицательной процентной ставке	-	723
Нефинансового характера, всего	26 412	39 268
<i>в том числе:</i>		
Дебиторская задолженность	25 133	37 732
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1270	1 529
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	-
Расчеты по выплате вознаграждений	3	7
Итого до вычета резерва под обесценение	26 626	120 204
Резерв под обесценение прочих активов	(25 227)	(38 546)
Итого после вычета резерва под обесценение	1 399	81 658

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

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

на 1 октября 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	204	-	-	-	10	214
<i>в том числе:</i>						
Прочие комиссии	204	-	-	-	10	214
Нефинансового характера, всего	4 743	1 754	11 838	8 058	19	26 412
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	3 882	1 754	11 420	8 058	19	25 133
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	852	-	418	-	-	1 270
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6	-	-	-	-	6
Расчеты по выплате вознаграждений	3	-	-	-	-	3
Итого до вычета резерва под обесценение	4 947	1 754	11 838	8 058	29	26 626
Резерв под обесценение прочих активов						(25 227)
Итого после вычета резерва под обесценение						1 399

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 октября 2021 года	2020 год
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	(38 546)	(58 552)
Чистое создание/восстановление резерва	13 318	19 759
Списание за счет резерва	1	247
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	(25 227)	(38 546)

Информация о прочих активах в разрезе валют по состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Корреспондентские счета и средства в расчетах	14 628 394	17 375 675
Межбанковские кредиты и депозиты	10 914 120	13 399 204
<i>в том числе:</i>		
<i>субординированные кредиты</i>	<i>8 731 296</i>	<i>8 865 084</i>
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от кредитных организаций	33 342	41 427
Итого средства кредитных организаций	25 575 856	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 октября 2021 г. тыс. рублей	на 1 января 2021 г. тыс. рублей
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	1.51	3 638 040	3 693 785
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	1.46	5 093 256	5 171 299
			Итого	8 731 296	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 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Юридические лица (вкл.ИП), всего:	41 166 991	35 430 897
- Срочные депозиты	30 782 818	25 382 499
- Текущие/расчетные счета	9 215 483	9 247 717
- Незавершенные переводы денежных средств	696 895	591 974
- Прочие привлеченные средства	394 685	167 885
- Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц	77 110	40 822
Физические лица (за искл.ИП), всего:	21 834	40 363
- Текущие/расчетные счета	21 834	29 461
- Срочные депозиты	-	10 896
- Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц	-	6
	41 188 825	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 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Средства юридических лиц-резидентов, всего	27 691 607	26 237 009
в том числе:		
<i>деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	13 295 697	798 140
<i>торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов</i>	8 451 656	9 124 350
<i>обрабатывающие производства</i>	2 941 845	8 741 918
<i>строительство</i>	841 108	413 608
<i>обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	628 015	2 174 751
<i>деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	501 840	2 554 372
<i>транспортировка и хранение</i>	363 154	295 584
<i>сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	174 024	109 487

Вид экономической деятельности	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
добыча полезных ископаемых	169 012	105 840
предоставление прочих видов услуг	162 311	154 086
деятельность в области информации и связи	121 865	176 026
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	22 307	23 123
образование	9 161	194
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	8 558	9 454
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 050	1 101
деятельность финансовая и страховая	4	1 554 975
Средства юридических лиц-нерезидентов	12 701 379	8 561 092
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц (резидентов и нерезидентов)	77 110	40 822
Незавершенные расчеты	696 895	591 974
Средства физических лиц	21 834	40 357
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц, всего	-	6
	41 188 825	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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года в балансе Банка отсутствуют.

4.10 Прочие обязательства

	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	258 301	319 785
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	31 204	-
Прочие комиссии	21 259	27 615
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11 070	1 772
Незавершенные расчеты	3 731	757 897
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	1 334	740
Всего финансовых обязательств	326 899	1 107 809
Задолженность по расчетам с персоналом	123 627	174 062
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	13 181	27 165
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	9
Всего нефинансовых обязательств	136 808	201 236
Итого по прочим обязательствам	463 707	1 309 045

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют по состоянию на 1 октября 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 октября 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	50 992	11 850	17 691	35 403	210 963	326 899
<i>в том числе:</i>						
Арендные обязательства (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)	4 987	11 850	17 688	35 403	188 373	258 301
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	31 204	-	-	-	-	31 204
Прочие комиссии	-	-	3	-	21 256	21 259
Незавершенные расчеты	3 731	-	-	-	-	3 731
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	-	-	-	-	1 334	1 334
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11 070	-	-	-	-	11 070
Нефинансового характера, всего	16 827	-	89 082	-	30 899	136 808
<i>в том числе:</i>						
Задолженность по расчетам с персоналом	11 459	-	81 269	-	30 899	123 627
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	5 368	-	7 813	-	-	13 181
Итого прочих обязательств	67 819	11 850	106 773	35 403	241 862	463 707

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 октября 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 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	2 114 631	13 137 454
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий и аккредитивов	2 094 193	2 549 353
Выданные гарантии	1 148 531	4 727 826
Выпущенные аккредитивы	113 492	961 400
	5 470 847	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 октября 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	86 077	(60 648)	25 429	189 256	(207 443)	(18 187)
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	(21 000)	(2 710)	(23 710)	(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 октября 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 октября 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 котировка на рынке цена финансового инструмента.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	1 октября 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	9 797 660	9 698 145	-	10 106 548	10 145 580	-
Ссудная задолженность	460 529	-	460 529	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 октября 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 октября 2021 года тыс. рублей	1 октября 2020 года тыс. рублей
Процентные доходы, всего	1 720 134	1 665 373
<i>в том числе:</i>		
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	666 575	505 259
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	706 327	849 255
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	347 232	310 859
Процентные расходы, всего	(952 311)	(703 854)
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	(237 993)	(319 643)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	(714 318)	(384 211)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	767 823	961 519
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	(24 796)	(156 905)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	893 776	(2 557 112)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(436 772)	3 423 882
Комиссионные доходы	71 971	68 340
Комиссионные расходы	(17 392)	(16 099)
Изменение резерва по прочим потерям и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	38 125	(7 458)
Операционные расходы	(745 280)	(657 611)

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 3 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 октября 2021 года тыс. рублей	1 октября 2020 года тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	10 016 660	12 720 297
Расходы от операций с иностранной валютой	(9 857 676)	(13 061 357)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	158 984	(341 060)
Доходы от переоценки иностранной валюты	37 199 772	73 311 804
Расходы от переоценки иностранной валюты	(37 636 544)	(69 887 922)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(436 772)	3 423 882
Итого чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	(277 788)	3 082 822

5.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 октября 2020 года тыс. рублей
Налог на прибыль	112 678	83 930

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

	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 октября 2020 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	65 967	22 517
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	51 095	48 715
(Уменьшение)/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 384)	12 698
Итого налога на прибыль	112 678	83 930

В течение 3 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 октября 2021 года тыс. рублей	1 октября 2020 года тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	513 349	425 313
Налоги и отчисления по заработной плате	56 093	48 497
Прочие расходы на содержание персонала	8 675	773
Расходы на персонал	578 117	474 583

5.6 Информация о выбытии основных средств

В течение 3 квартала 2021 года выбытия основных средств не происходило.

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

В течение 3 квартала 2021 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 609 904 тысяч рублей.

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

В отчетном периоде решением Годового собрания акционера № 31 от 29 июня 2021 года было принято решение о направлении 43 364 тыс. рублей в резервный фонд Банка и выплате дивидендов в сумме 741 533 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 1 октября 2021 года составила 1 309 236 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 492 238 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 октября 2020 года у Банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

7.4 Информация о движении денежных средств:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 октября 2020 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19 274 213	7 708 309
Наличные денежные средства	43 587	52 932
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного вклада оператора ПС)	2 359 781	2 959 592
Средства в кредитных организациях, за исключением активов, по которым существует риск потерь	17 416 323	7 816 746
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	19 819 691	10 829 270
Прирост («+»)/использование («-») денежных средств и их эквивалентов	545 478	3 120 961

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 октября 2021 года значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило 545 478 тыс. рублей.

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

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

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

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 1 октября 2021 года Банк выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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). Неожиданные 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 принятием 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 01.10.2021 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 октября 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 октября 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 октября 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 Н6 Банка, согласование Головного офиса в отношении предоставления ссуд Банком не требуется.

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

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

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

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

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

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

- ценообразование и определение срока кредита с учетом риска;

- осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;

- своевременное принятие управленческих решений в случае ухудшения качества кредита;

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

- соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), 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 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 669 017	3 789 592
Средства в кредитных организациях	17 416 323	16 812 261
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	566 527	621 228
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 761 873	48 334 122
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 797 660	10 106 548
Прочие финансовые активы	1 399	81 658
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	79 212 799	79 745 409

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Имущество, принятое в обеспечение (всего):	966 021	1 068 314
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантии (всего):	1 101 030	4 969 503
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантийный депозит (всего):	451 756	222 553
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	173 290	222 553

Основная доля полученного Банком обеспечения, по состоянию на 1 октября 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 01.10.2021 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	47 670 181	-	-	36 231	46 564 247	-	-	36 257
2 категория	17 285 488	181 494	181 494	(70 880)	13 387 287	142 530	142 530	183 375
3 категория	143 417	30 118	27 174	(26 548)	163 179	34 267	31 043	(30 205)
5 категория	42 302	42 302	42 302	-	57 190	57 190	57 190	-
Итого	65 141 388	253 914	250 970	(61 197)	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 октября 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 октября 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 октября 2021 года представлена в таблице ниже.

тыс. рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	Китай	ИТОГО
Денежные средства	43 587	-	-	-	43 587
Средства кредитной организации в Банке России, всего	3 669 017	-	-	-	3 669 017
<i>в том числе:</i>					
<i>обязательные резервы</i>	492 238	-	-	-	492 238
Средства в кредитных организациях	593 402	10 092 536	130	6 730 255	17 416 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	516 966	48 430	-	1 131	566 527
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 761 873	-	-	-	47 761 873
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7 523 191	-	-	2 274 469	9 797 660
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	307 795	-	-	-	307 795
Прочие активы	1 132	173	94	-	1 399
Всего активов	60 416 963	10 141 139	224	9 005 855	79 564 181
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 283 167	3 679	28 914	15 260 096	25 575 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 440 990	1 645	10 703 758	2 042 432	41 188 825
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	12 690	-	-	21 834	34 524
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 290	-	-	-	5 290
Отложенное налоговое обязательство	13 436	-	-	-	13 436
Прочие обязательства	425 263	1 244	35 902	1 298	463 707
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 710	-	-	-	23 710
Всего обязательств	39 191 856	6 568	10 768 574	17 303 826	67 270 824
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	21 225 107	10 134 571	(10 768 350)	(8 297 971)	12 293 357

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 3-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 3-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 01.10.2021 – 10,02 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 22,42 млн. руб.

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

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

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

на 1 октября 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	15 084	19 316	9 187	-	-	-	43 587
Средства кредитной организации в Банке России, всего	3 669 017	-	-	-	-	-	3 669 017
<i>в том числе:</i>							
<i>обязательные резервы</i>	492 238	-	-	-	-	-	492 238
Средства в кредитных организациях	23 141	3 078 649	8 159 956	6 134 595	19 042	940	17 416 323
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460 529	105 998	-	-	-	-	566 727
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23 908 347	16 057 902	7 543 665	251 959	-	-	47 761 873
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7 523 191	-	-	2 274 469	-	-	9 797 660
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	307 795	-	-	-	-	-	307 795
Прочие активы	1 305	-	-	94	-	-	1 399
Всего активов	35 908 409	19 261 865	15 712 808	8 661 117	19 042	940	79 564 181
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 197 122	11 086 908	601 252	10 670 993	18 742	839	25 575 856
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 299 351	3 771 671	1 062 376	7 055 186	241	-	41 188 825
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	13 728	17 436	-	3 360	-	-	34 524
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 290	-	-	-	-	-	5 290
Отложенное налоговое обязательство	13 436	-	-	-	-	-	13 436
Прочие обязательства	427 792	32 275	84	3 556	-	-	463 707
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 710	-	-	-	-	-	23 710
Всего обязательств	32 966 701	14 890 854	1 663 712	17 729 735	18 983	839	67 270 824
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	2 941 708	4 371 011	14 049 096	(9 068 618)	59	101	12 293 357

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>							
<i>обязательные резервы</i>	553 035	-	-	-	-	-	553 035
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 октября 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 октября 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 октября 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 718,79 млн. руб. – 3.79% от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги рублям в сумме 572,31 млн. руб., по долларам США в сумме 11,83 млн. руб., китайским юаням в сумме 116,6 млн. руб., евро в сумме 18,06 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 60,98 млн. руб., что соответствует 5,96% 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 3-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 октября 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	43 587	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета и средства в ЦБ РФ	20 070 217	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	523 150	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	14 000 000	334 714	2 945 922	775 879	1 769 128	228 687
Кредиты	-	66 994	5 337 293	814 851	6 807 130	1 544 439	13 674 438
Ценные бумаги	-	-	-	99 004	29 302	9 072	9 678 120
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	26 474
ИТОГО АКТИВЫ	20 636 954	14 066 994	5 672 006	3 859 777	7 612 311	3 322 639	23 607 719
Активы накопленным итогом	20 636 954	34 703 947	40 375 954	44 235 731	51 848 042	55 170 681	78 778 401
ЛОРО счета (за исключением стабильных остатков)	6 366 190	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	2 182 824	-	-	8 731 296
Расчетные счета (за исключением стабильных остатков)	3 996 189	-	-	-	-	-	-
Депозиты	12 406 679	6 348 538	6 342 499	5 906 497	57 071	-	116 220
Кредиторская задолженность	824 404	-	-	-	-	-	-
ИТОГО Обязательства	23 593 461	6 348 538	6 342 499	8 089 321	57 071	-	8 847 516
Обязательства накопленным итогом	23 593 461	29 941 999	36 284 498	44 373 819	44 430 890	44 430 890	53 278 405
Чистый разрыв	2 956 507	7 718 456	(670 493)	(4 229 544)	7 555 281	3 322 639	14 760 204
Кумулятивный разрыв	2 956 507	4 761 949	4 091 456	(138 088)	7 417 152	10 739 732	25 499 995
Коэффициент кумулятивного ГЭП	12.53%	15.90%	11.28%	(0.31%)	16.69%	24.17%	47.86%

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 3-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 25,5 млрд. руб.

по состоянию на 1 октября 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)	(8 618 205)	(937 905)	(2 819 309)	(6 302 957)	(2 917 171)	(2 679 096)	5 858 321
USD (840)	1 944 826	1 944 825	902 887	154 161	3 829 134	5 725 149	6 162 461
EURO (978)	7 446 788	7 484 943	9 640 816	9 912 995	10 344 581	11 509 499	15 040 050
CNY (156)	(3 741 278)	(3 741 278)	(3 644 301)	(3 913 651)	(3 850 755)	(3 827 123)	(1 572 201)
HKD (344)	10 788	10 788	10 788	10 788	10 788	10 788	10 788
SGD (702)	576	576	576	576	576	576	576
ВСЕГО	(2 956 507)	4 761 949	4 091 456	(138 088)	7 417 152	10 739 792	25 499 995

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 3-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 стратегии) текущему уровню достаточности капитала. В целях поддержания необходимого уровня достаточности капитала при наращивании деятельности Банк может инициировать вопрос перед акционером по увеличению уставного капитала и/или по привлечению субординированного кредита.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 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 3 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 октября 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 октября 2021 г. тыс. рублей	на 1 января 2021 г. тыс. рублей
Резервный фонд	373 259	329 895

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 8 731 296 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 и 25.02.2033 года. Дополнительная информация о субординированных кредитах раскрыта в п.4.7.

Общая сумма субординированных кредитов, включенная в дополнительный капитал по состоянию на 1 октября 2021, с учетом амортизации, составила 6 730 374 тыс. рублей.

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

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

	на 1 октября 2021 г. тыс. рублей	на 1 января 2021 г. тыс. рублей
Основной капитал	11 553 311	11 294 637
Дополнительный капитал	7 390 743	8 388 488
Нормативный капитал	18 944 054	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 01.10.2021г.)	Расчет значений нормативов (на 01.10.2021г.), %	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 %	19.9	Min 7.00 %	19.8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6%	Min 8.50 %	19.9	Min 8.50 %	19.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8%	Min 11.00 %	32.6	Min 11.00 %	34.5

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

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	на 1 октября 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	14 752 438	-	13 571 765	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 562	-	-	-
Прочие активы	94	-	979	-
Всего активов	14 802 094	-	13 572 744	-
ПАССИВ				
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 259 500	-	17 735 705	-
<i>в том числе субординированные кредиты от материнского банка</i>	8 761 759	-	8 904 058	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прочие обязательства	38 440	-	30 534	16 969
Всего обязательств	15 297 940	-	17 766 239	16 969
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Гарантии полученные	1 101 031	-	1 408 781	-
Гарантии выданные	1 101 031	-	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 3 квартал 2021 г. тыс. рублей		За 3 квартал 2020 г. тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
Процентные доходы	37 581	-	21 858	-
Процентные расходы	(43 569)	-	(70 579)	-
Чистые процентные доходы (расходы)	(5 988)	-	(48 721)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	315 865	6	(1 222 647)	-
Комиссионные доходы	5 922	-	2 771	-
Комиссионные расходы	(332)	-	(257)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(32)	-	53	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	315 435	6	(1 268 801)	-

Ключевой управленческий персонал

Списочный состав ключевого управленческого персонала Банка по состоянию на 1 октября 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 3 квартал 2021 года		За 3 квартал 2020 года	
	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %
Оплата труда	14 010	35.29%	11 345	80.65%
Премии	24 263	61.12%	1 639	11.65%
Долгосрочные вознаграждения	1 423	3.58%	1 084	7.70%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	5 712	-	1 688	-
ИТОГО	39 696	100%	14 067	100%

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

Информация об операциях со связанными сторонами, относящимися к категории 3, по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года, представлена в таблице ниже:

Прочие организации	на 1 октября 2021 года тыс. рублей	на 1 января 2021 года тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях	32 978	25
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	313 950	16 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 437	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 274 469	2 291 994
Основные средства	45 491	40 465
Прочие активы	361	365
Всего активов	2 723 686	2 349 282
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 384	1 494 922
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 764 444	26 574 451
Прочие обязательства	25 156	31 708
Всего обязательств	28 819 984	28 101 081
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	-	3 550 548
Гарантии выданные	-	3 261 371

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

ПРОЧИЕ	за 3 квартал 2021 года тыс. рублей	за 3 квартал 2020 года тыс. рублей
Процентные доходы	23 547	12 514
Процентные расходы	(236 873)	(86 222)
Чистые процентные доходы (расходы)	(213 326)	(73 708)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	52 914	(933)
Комиссионные доходы	22 197	26 883
Комиссионные расходы	(275)	(15)
Операционные доходы	299	-
Операционные расходы	(2 767)	(152)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	198	6 190
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(140 760)	(41 735)

11. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

В третьем 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.

