



**АйСиБиСи Банк (АО)
годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2019 год**

Москва 2020



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«АйСиБиСи Банк (акционерное общество)»
за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

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

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками концентрации и потери ликвидности и процентными рисками банковской книги, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками концентрации и потери ликвидности и процентными рисками банковской книги, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления

кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками концентрации и потери ликвидности и процентными рисками банковской книги Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Мещеряков С.Ю.
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

10 апреля 2020 года



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

Б/ХАТЛЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
АО «В.О.И Банк (акционерное общество)
/ АО «В.О.И Банк (АО)

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

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	62532	62765
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4096198	1592782
2.1	Обязательные резервы	4.1	330237	488663
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4696814	10565870
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	783509	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	40911481	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.4.1	0	42364229
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4.2	9098615	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	9974669
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	104629
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	80987	101348
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6	2449	10099
14	Всего активов		59732585	64776391
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		46733364	52047842
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	24185140	33151468
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	22548224	18896374
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	51674	93785

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.9	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		25306	98737
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	208524	129501
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.11	30952	284582
23	Всего обязательств		46998146	52560662
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	10809500	10809500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		267961	230068
28	Пересчетка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Пересчетка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Пересчетка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересчетка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1656978	1176161
36	Всего источников собственных средств		12734439	12215729
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации		10357856	3983405
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5155022	6791830
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье
5а Чистая судная задолженность

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9 Требования по текущему налогу на прибыль

раздела I. АКТИВЫ

не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
10 Отложенный налоговый актив
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
17.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
18 Выпущенные долговые ценные бумаги
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
18.2 оцениваемые по амортизированной стоимости
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
20 Отложенные налоговые обязательства
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
26 Эмиссионный доход
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой
стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство
(увеличенная на отложенный налоговый актив)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
29 Переоценка основных средств и нематериальных активов,
уменьшенная на отложенное налоговое обязательство
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате
долгосрочных вознаграждений
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
31 Переоценка инструментов хеджирования
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное
изменением кредитного риска
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
34 Счетные резервы под ожидаемые кредитные убытки
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
не осуществлялись
Операции, подлежащие отражению по статье
39 Условные обязательства не кредитного характера
раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
не осуществлялись

Президент



Кузмина Н.В.

Главный бухгалтер

Телефон: (495) 287-30-99
10.04.2020г.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Н/О/В/С/и Банк (акционерное общество)
/ Н/О/В/С/и Банк (АО)

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

Код формы по ОКД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2418882	2622287
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	676269	1168042
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	1251184	963933
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	491429	490312
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	1281465	906731
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	760626	566379
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	520839	340352
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2;5.1	1137417	1715556
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	184770	-95807
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		99	1032
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	1322187	1619749
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	1258302	-106627
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.1	-146	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	969
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1;5.3	425579	130327
11	Чистые доходы от пересчета иностранной валюты	5.1;5.3	-908235	435673

12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.1;5.4	99124	142192
15	Комиссионные расходы	5.1;5.4	41053	11817
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-3489	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	227937	-271205
19	Прочие операционные доходы	5.1	30957	11704
20	Чистые доходы (расходы)	5.6	2411163	1950965
21	Операционные расходы	5.1;5.6	865124	875646
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2;5.5	1546039	1075319
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	307363	317460
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2;5.1	1238676	757859
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1238676	757859

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1238676	757859
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда задерживания денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период	12.2	1238676	757859

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

2.3. по выпущенным ценным бумагам

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

16a. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

17a. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

не осуществлялись

Президент

Л.И. Вандун

Главный бухгалтер

Кузмина Н.В.

Телефон: (495) 287-30-99
10.04.2020г.



Банковская ссудность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиал) по ОКТО	регистрационный номер (Идентификационный номер)
45286580	83066298	3475

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полной кредитной организации банковской группы) АО ВСК Банк (акционерное общество)
/ АО ВСК Банк (О)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Картриш (Подпись)

Раздел 1. Информация об уровне доступности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (капитала) (показатель) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (капитала) (показатель) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками эмитента капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, в том числе сформированный:	9	10809500.0000	10809500.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	9	10809500.0000	10809500.0000	24,26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		418302.0000	418302.0000	35
2.1	прошлых лет		418302.0000	418302.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	35
3	Резервный фонд	9	267961.0000	230068.0000	27
4	Дли устойчивого капитала, получающие поощрение исключительно на расходах собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
5	Инструменты базового капитала дилерских организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11495763.0000	11457870.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Дликая регуляция (тудит) за вылетом отклоненных обязательств		0.0000	0.0000	
9	Насчитанные налоги (кроме дликой регуляции и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вылетом отклоненных обязательств		37528.0000	43386.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резерв медификации денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок спекулятивной		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
15	Жизни пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Насчитанные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Собственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Скорректированная сумма собственных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от вели-		0.0000	0.0000	

Или базового капитала, всего, в том числе:			
23	Собственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
25	Сложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
27	Определенная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	37528.0000	43386.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	11458235.0000	11414484.0000
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
31	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
32	Классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
38	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
39	Наследственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
40	Собственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
42	Определенная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11458235.0000	11414484.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7818875.0000	5089504.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7818875.0000	5089504.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
53	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
54	Наследственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
55	Собственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,	0.0000	0.0000

в том числе:				
56.1	пропорционал дебиторской задолженности длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных самим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принятой в капитал общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другим участником		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие итоговый дополнительный капитал, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	19	7818875.0000	5089504.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	19	19277110.0000	20503988.0000
60	Акции, полученные по курсу риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		50902378.0000	56299082.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		50902378.0000	56299082.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		50902378.0000	56299082.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	19	22.5100	20.2750
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	19	22.5100	20.2750
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	19	37.8710	36.4200
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:	19	6.7500	6.3750
65	надбавка подтверждения достаточности капитала		2.2500	1.8750
66	аккумулятивная надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
			0.0000	0.0000
68	Базовый капитал, доступный для направления на подтверждение надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16.5100	14.2750
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не принимающие во внимание последствия пороги существования и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Исчерпанные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к исполнению условий финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Исчерпанные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
			0.0000	0.0000
75	Опционные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
			0.0000	0.0000
77	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при истощении стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
			0.0000	0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при истощении подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подтверждающие полномочия исполнения на расчет собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Такие ограничения на вложение в состав источников базового капитала инструментов, подтверждающих полномочия исполнения на расчет собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000

182	Вклады акционеров на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, поручающих погашать исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала в соответствии с ограничениями		0.0000	0.0000
184	Вклады акционеров на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, поручающих погашать исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала в соответствии с ограничениями		0.0000	0.0000

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

14	Объемные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	наблюдаемые для определения достаточности основного капитала			
15.2	наблюдаемые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), сформированных по стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), сформированных по стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <10 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительственным органам, включая стандартно ссуды "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	исполненные оруды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	исполненные оруды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	исполненные оруды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	исполненные и иные оруды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников биржи							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по покупке исполненным агентом или стандартизированным образом денежным требованиям, в том числе ипотечным активам							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного							

	характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X		X	

<> Классификация активов по другим рискам произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <> Справочные сведения указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Сопоставлении стран - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о справочных сведениях размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	Диском для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	Чистые процентные риски			
16.1.2	Чистые не процентные риски			
16.2	Коллатераль, предоставляющая для расчета капитала операционного риска			

Подраздел 2.3. Валютный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Осложненный валютный риск, всего, в том числе:			
17.1	Процентный риск			
17.2	Фондовый риск			
17.3	Валютный риск			
17.4	Кредитный риск			

Раздел 3. Сведения о влиянии отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и оформленных резервов на возможные потери.
 Подраздел 3.1. Информация о влиянии резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Максимально оформленные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск признания потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удерживаются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, определенным на небалансовых счетах				
1.4	под операции с редемпциями облигаций эск				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию риска, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сума требований, тыс. руб.	Оформленный резерв на возможные потери				Изменение объема оформленных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 500-П и № 611-П	по равному уполномоченного органа				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки,							

характеристики инструмента		названия	способы исполнения	исполняется полностью	исполняется частично	исполняется полностью	исполняется частично	исполняется полностью	исполняется частично	исполняется полностью
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	10
1) АО «ОД» Банк (ОД)	10/03/75	643 (РОССИЙСКИЙ ИЛИ ИНОСТРАННЫЙ)	не применимо	не применимо	бесквиточный	не применимо	облигационный	1000000	1000000	Российский рубль
2) АО «Торгово-Промышленный Банк Илья Ли Илья Ли» (ИП)		643 (РОССИЙСКИЙ ИЛИ ИНОСТРАННЫЙ)	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	облигационный	247628	50000	Долларов США
3) АО «Торгово-Промышленный Банк Илья Ли Илья Ли» (ИП)		643 (РОССИЙСКИЙ ИЛИ ИНОСТРАННЫЙ)	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	облигационный	433399	70000	Долларов США

Вариант 4. Продолжение

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наименование срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наименование права доходного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Персональный дата (дата) исполнения права доходного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (дата) исполнения права доходного выкупа (погашения) инструмента	Тип спонси по инструменту	Ставка	Наименование условий превышения выплат дивиденда по обыкновенным акциям	Объемность выплат дивиденда	Наименование условий, предусматривающих превышение главной по инструменту или иным способам к доходному выкупу (погашения) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1) акционерный капитал	13.09.2007	бесквиточный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по учету каждого акционера (или группы) (или (или) уча- стника (участников) группы)	
	30.10.2012											
	24.03.2017											
2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.10.2013	срочный	30.10.2023	нет	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	3.23/12BCR	не применимо	не применимо	нет
3) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.02.2018	срочный	25.02.2033	нет	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	3.34/12BCR	не применимо	не применимо	нет

Вариант 4. Продолжение

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Объемность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Согласие фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Важность инструмента (на погашение убытка)	Условия, при на- ступлении которых осуществляется стипендия инструмента	Полное или частичное стипендия	Полное или временное стипендия
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1) накопительный	накопительный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	186-48, 127-48	полностью	полностью
2) накопительный	накопительный	конвертируемый	значения нормативов на доходности обли- гационного к্রে- дитной организации (ей в соответствии с Инструкцией Ба- нка России N 180- И), достигаю уровня не менее 2 проценто- в в совокупности (за шесть и более операционных дней) в течение любых 30 последователь-	полностью или час- тично	1	облигационный	бесквиточный	АО «ОД» Банк (ОД)	да	закондировано	полностью и частично	полностью
3) накопительный	накопительный	конвертируемый	значения нормативов на доходности обли- гационного к্রে- дитной организации (ей в соответствии с Инструкцией Ба- нка России N 180- И), достигаю уровня не менее 2 проценто- в в совокупности (за шесть и более операционных дней) в течение любых 30 последователь-	полностью или час- тично	1	облигационный	бесквиточный	АО «ОД» Банк (ОД)	да	закондировано	полностью и частично	полностью

Вариант 4. Продолжение

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Списания несоответствий
---	----------------------------	---------------------	------------------------------------	--	-------------------------

	34	34а	35	36	37
1) не применимо	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
2) не применимо	не применимо	да	да	да	не применимо
3) не применимо	не применимо	да	да	да	не применимо

Раздел "Отражено".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (увеличение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вкладами:

- 1.1. вкладам ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иная причина 0.

2. Восполнения (уменьшения) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вкладами:

- 2.1. списания безнадзорных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иная причина 0.

Президент

Ли Веньдун

Главный бухгалтер

Телефон: (495) 287-30-99
10.04.2020г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Числа денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1635549	965714
1.1.1	проценты полученные		2630521	2625885
1.1.2	проценты уплаченные		-1650491	-689449
1.1.3	комиссии полученные		99124	142192
1.1.4	комиссии уплаченные		-41053	-11817
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1258302	-106627
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		425579	130327
1.1.8	прочие операционные доходы		30957	11704
1.1.9	операционные расходы		-842830	-842341
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-274560	-294160
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3695522	10253844
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		158426	-139903
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	7.4	-3014161	-548331
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-22181	-50183
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-5902854	15837136

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5019889	-4622331
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		65359	-222544
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2059973	11219558
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-7354597	-15226263
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		7895620	10539080
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2464	-21094
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-106	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		538453	-4708277
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-719966	-2356748
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-719966	-2356748
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-965961	1673885
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.4	-3207447	5828418
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		10915756	5087338
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.4	7708309	10915756

Президент

Главный бухгалтер



Телефон: (495) 287-30-99
10.04.2020г.



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2019 год.

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

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

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

Банк учрежден как российский банк со стопроцентным иностранным капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Также Банк является:

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

По состоянию на 01.01.2020 г. российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «ruAA». Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

1.2 Обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения Банка

Банк имеет один филиал в г. Санкт-Петербург – филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге. Филиал зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 191024, г. Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А.

Банк также имеет одно внутреннее структурное подразделение:

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

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

Отчётный период – с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2019 г.

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

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

- Доллар США (USD) – 61,9057;
- Евро (EUR) – 69,3406;
- 10 Китайских юаней (CNY) – 88,5937;
- Сингапурский доллар (SGD) – 45,8799;
- 10 Гонконгских долларов (HKD) – 79,5049.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	на 1 января 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2019 года тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	59 732 585	64 776 391
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40 911 481	42 167 693
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 098 615	9 974 669
Средства кредитных организаций	24 185 140	32 674 676
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 548 224	18 877 836
<i>В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	<i>51 674</i>	<i>93 638</i>
Доходы Банка	57 611 872	68 265 606
Расходы Банка	56 373 196	67 507 747
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 238 676	757 859

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

По результатам деятельности Банка за 2019 год зафиксирована чистая прибыль в размере 1 238 676 тыс. рублей. Данный показатель превысил результат прошлого года на 63,4% (2018 г. – 757 859 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование положительного финансового результата деятельности Банка за 2019 год оказали такие операции, как кредитование корпоративных клиентов Банка, биржевые и внебиржевые валютные операции, а также переход на новые стандарты бухгалтерского учета.

Структура существенных доходов и расходов Банка, характеризующая его деятельность за 2019 год и 2018 год приведена ниже:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 137 417	1 715 556
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 258 302	(106 627)
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	(482 656)	566 000
Чистые комиссионные доходы (расходы)	58 071	130 375
Операционные расходы	865 124	875 646
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	181 281	(367 012)

Значительный рост в 2019 году чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток обусловлен активным участием Банка в торгах на Московской бирже в качестве ведущего маркет-мейкера по паре китайский юань/рубль, а также значительным увеличением объема внебиржевых сделок СВОП.

Также на формирование положительного финансового результата повлияла корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

По данным Росстата, по итогам 2019 года инфляция в России составила 3,0%, замедлившись по сравнению с прошлым годом (в 2018 году - инфляция составила 4.3%). За быстрым замедлением инфляции по-прежнему стоит большое количество значимых временных факторов.

Динамика потребительских цен, превалирование краткосрочных дезинфляционных рисков и текущий уровень инфляционного давления в экономике указывают на дальнейшее временное замедление инфляции ниже уровня 3% в начале 2020 года.

Рост цен, отличающихся низкой волатильностью и устойчивостью к действию временных факторов, остается ниже уровня, соответствующего 4%-процентной инфляции.

Рост цен на импортные товары по-прежнему ограничивается укреплением рубля и замедлением инфляции в странах - торговых партнерах России.

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

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

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

Банк России приступил к циклу смягчения процентной политики еще в июне 2019 года, когда ключевая ставка находилась на уровне 7,75% годовых. К концу года регулятор довел ставку до 6,25%, снижая ее в течение пяти последних заседаний в году. Цикл смягчения политики Банком России сопровождался соответствующим снижением ставок по пассивам и кредитам в банковском секторе. В частности, в ноябре текущего года индикативная депозитная ставка, рассчитываемая Банком России по десяти крупнейшим банкам на рынке вкладов, обновила исторический минимум, опустившись до уровня чуть выше 6% годовых. Ставки по корпоративному кредитованию опустились до минимумов с 2011 года.

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

Рост в корпоративном кредитовании также сдерживается высокими кредитными рисками заемщиков.

Затрудняет корпоративное кредитование и ужесточение позиции Банка России по оценке качества корпоративных заемщиков. Для сохранения объема доходов банки будут делать ставку на комплексное обслуживание предприятий, рефинансирование кредитов, совершенствование некредитных продуктов и развитие сопутствующих некредитных сервисов.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе в целом оставалась благоприятной.

Структурный профицит ликвидности по данным Банка России составил на конец 2019 года 2,8 трлн. рублей для рублевой ликвидности и \$43 млрд. – для валютной ликвидности.

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

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

2.4 Информация о перспективах развития кредитной организации

В ближайший год Банк будет придерживаться разработанной и утвержденной «Стратегии развития Банка на 2018 – 2020 годы».

Основная стратегическая цель Банка - упрочить позиции надежного и динамично развивающегося банка в Российской Федерации. Эта цель предполагает оптимальное распределение пропорций между основными направлениями деятельности - работой с корпоративными клиентами и сотрудничеством с финансовыми институтами, а также проведением операций на валютном рынке.

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

В целях своего дальнейшего развития и упрочения позиций на рынке Банк определил, что в 2018-2020 гг. необходимо решить следующие задачи:

1. Расширение и диверсификация клиентской базы корпоративных клиентов;
2. Расширение спектра предоставляемых услуг корпоративным клиентам (разработка новых продуктов и совершенствование имеющихся, гибко подстраиваясь под запросы рынка), включая некоторые отдельные продукты для сотрудников корпоративных клиентов;
3. Сохранение управления рисками и внутреннего контроля для осуществления контроля за существенными рисками и поддержания их на допустимом уровне;
4. Обеспечение уровня технологической оснащенности, соответствующего международным требованиям и стандартам;
5. Улучшение способности управления Банком для обеспечения скорости реакции на меняющиеся рыночные условия.

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

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

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

ключевое значение в период макроэкономической нестабильности и волатильности мировых финансовых рынков.

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

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

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

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года.

Размер дивидендов за 2018 год, выплаченных в 2019 году, составил 719 966 тыс. рублей (1 665.12 руб. в расчёте на 1 акцию)

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты Банка России, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.2, эффект от перехода на новые нормативные правовые акты Банка России – в Пояснении 3.2 «Переход на МСФО (IFRS) 9».

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У, Банком проведена вся необходимая подготовительная работа в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год, чтобы данные годовой отчётности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. Инвентаризация имущества произведена Банком по состоянию на 1 ноября 2019 года, инвентаризация требований и обязательств – по состоянию на 1 декабря 2019 года. Ревизия касс Банка проведена по состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2019 года. По

По результатам ревизии излишков и недостат не выявлено.

Письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам от кредитных организаций и банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2020 года Банком получены. Процедура получения подтверждений остатков по открытым счетам юридических лиц будет продолжена до момента их получения.

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

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Федеральной налоговой службы и Учетной политикой Банка на 2019 год (утвержденной Приказом № 274 от 29.12.2018 г. и Приказом № 119 от 01.07.2019 (с изменениями)).

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

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

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

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

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

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

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

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике на 2019 год при отражении операций в 2019 году Банк последовательно применял следующие положения Учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, за исключением изменений, описанных в Пояснении 3.2.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

Резерв на возможные потери по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение Банка России № 590-П) и действующей внутрибанковской Инструкцией «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике.

На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты, связанные с их.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования

производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой, реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Ценные бумаги

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, резервы на возможные потери по ним не формируются.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и в соответствии с Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг, предусмотренной Учетной политикой Банка.

- удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П) и внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери».

- имеющиеся в наличии для продажи.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При выбытии (реализации) ценных бумаг Банк применяет метод ФИФО.

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 372-П.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляется Банком следующим образом.

Производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

При первоначальном признании справедливая стоимость ПФИ равна нулю, никаких бухгалтерских записей по балансовым счетам не осуществляется.

После первоначального признания Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

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

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляются в валюте Российской Федерации.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам), предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, а также открытые кредитные линии заёмщикам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств «под лимит задолженности» отражаются на внебалансовых счетах в суммах, установленных договором.

По истечении сроков указанных инструментов соответствующие суммы списываются с внебалансовых счетов. При исполнении Банком или клиентом обязательств по выданным гарантиям суммы также списываются с внебалансовых счетов.

Отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства банка предоставить средства на возвратной основе) являются элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии Положением Банка России № 611-П.

Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски

и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли, соответствующую условиям базового кредитного соглашения.

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

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

Классификация финансовых обязательств

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

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

Эффективная процентная ставка (ЭПС)

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

Амортизированная стоимость

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

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

Банк применяет линейный метод в следующих случаях:

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

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

Критерий существенности определен в размере, не превышающем 10 %.

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

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

Процентные доходы и процентные расходы

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

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

- в последний рабочий день месяца по состоянию на последний календарный день месяца;
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (более чем на 10 %);
- в случае совершения в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента), при этом переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента);
- на дату прекращения признания ценных бумаг.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Списания

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

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

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

Модификация финансового инструмента

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

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не

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

Финансовые активы

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

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

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

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

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

- осуществляется проверка на кредитное обесценение.

Модификация условий является существенной на основании следующих качественных факторов:

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

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

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

Финансовые обязательства

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

В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего

финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка.

Модификация условий является существенной, на основании следующих качественных факторов:

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

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

Обесценение

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

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

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

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

Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

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

- задолженность заемщика по любому из существующих кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней;
- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего Банк производит списание или создает резерв, в том числе когда финансовое положение заемщика оценивается как плохое и вместе с этим кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П. Данное обстоятельство не распространяется на случаи, когда заемщик отнесен к V категории качества по итогам оценки кредитного требования до срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга, определенного договором, когда обслуживание долга при оценке финансового положения заемщика как плохого может быть оценено только как неудовлетворительное;

- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за собственной финансово-хозяйственной деятельности в отношении кредитного требования;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;
- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление).

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Увеличение кредитного риска может рассматриваться как существенное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения. К качественным критериям относится:

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

значительному изменению способности заемщика выполнять свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;

- значительные изменения стоимости обеспечения, предоставленного третьими сторонами, которые могут уменьшить экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;

- значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое, либо ожидаемое изменение качества механизма повышения кредитного качества, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором;

- нарушение условий договора (ковенант), которые не были предварительно согласованы с Банком и оформлены документально;

- фактическая или ожидаемая реструктуризация финансового инструмента, связанная с неплатежеспособностью заемщика.

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

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

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

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

- критерии позволяют выявить существенное увеличение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;

- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;

- средней период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;

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

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

Политика в отношении внутренней оценки кредитного риска

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

Включение прогнозной информации

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

Материальные запасы

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

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

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

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

Резервы

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

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

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

Налоги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Критерии признания доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По размещенным средствам, отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Критерии признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Критерии признания доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

Признание процентных доходов

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

Критерии признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Признание процентных расходов

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

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

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

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

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - отрицательные разницы.

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам Банка России, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА Банка России»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также результаты сверки величин балансовой стоимости согласно старым НПА Банка России, с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ 1 января 2019 года. Банк отразил результат перехода на новые требования Банка России с 01.01.2019 через финансовый результат 2019 года.

тыс. рублей	Пояснение	Исходная классификация согласно старым НПА Банка России	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА Банка России	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	62 765	-	62 765
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	1 592 782	-	1 592 782
Средства кредитных организаций	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	10 565 870	(170)	10 565 700
Чистая ссудная задолженность	4.4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	42 364 229	161 615	42 525 844
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4.2	Удерживаемые до погашения (по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери)	По амортизированной стоимости	9 974 669	(9 978)	9 964 691
Прочие активы (прочие финансовые активы)	4.6	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	10 099	-	10 099
Всего финансовых активов				64 570 414	151 467	64 721 881
тыс. рублей	Пояснение	Исходная классификация согласно старым НПА Банка России	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА Банка России	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	(33 151 468)	-	(33 151 468)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.8	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	(18 896 374)	-	(18 896 374)
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	4.10	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	(129 501)	-	(129 501)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.11	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости	(284 582)	281 296	(3 286)
Всего финансовых обязательств				(52 461 925)	281 296	(52 180 629)
Итого эффект на финансовый результат 2019 года					432 763	

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

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

Согласно Указанию ЦБ РФ от 08.10.2018 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2019 года изменен алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию требований по начисленным процентам, а также резервов на возможные потери по ним по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие активы» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма);

- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию обязательств по начисленным процентам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчётный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице далее (данные представлены в тыс. рублей).

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч:	42 167 693	196 536	42 364 229
	<i>Чистая ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</i>	42 555 973	196 709	42 752 682
	<i>Резервы на возможные потери по ссудной задолженности</i>	(388 280)	(173)	(388 453)
13	Прочие активы, в т.ч.:	206 635	(196 536)	10 099
	<i>Прочие активы до вычета резервов на возможные потери</i>	239 952	(196 709)	43 243
	<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	(33 317)	173	(33 144)
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 552 512	495 330	52 047 842
16.1	средства кредитных организаций	32 674 676	476 792	33 151 468
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 877 836	18 538	18 896 374
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	93 638	147	93 785
21	Прочие обязательства	624 831	(495 330)	129 501

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

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

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

Суждения

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

Применительно только к 2019 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.2.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.2.

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год раскрыта в следующих пояснениях:

Применительно только к 2019 году:

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

Применительно к 2019 и 2018 годам:

- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 4.13.
- Налогообложение: При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозируемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

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

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

- Резервы на возможные потери: Банк регулярно проводит анализ активов (финансовых инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П и действующей внутрибанковской Инструкцией «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

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

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

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

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

При формировании профессионального суждения Банком применяются следующие допущения:

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

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

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

Приказом от 31.12.2019 № 233 с 01.01.2020 введена в действие «Учетная политика Банка на 2020 год» для целей бухгалтерского учета в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учёта (РСБУ).

Учетная политика Банка на 2020 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 579-П, с учетом вступивших в силу с 01.01.2020 года изменений, внутренними нормативными документами Банка.

В Учетную политику на 2020 год внесены изменения, касающиеся бухгалтерского учёта договоров аренды, в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 года следующих нормативных документов Банка России:

- Положение Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение Банка России № 659-П»);

- Указание Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указание Банка России от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо Банка России от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБРФ»).

Указанными нормативными актами Банка России устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения Банка России № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении договоров аренды, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

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

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк завершает переходный период внедрения новых правил ведения бухгалтерского учёта в соответствии с нормативными актами Банка России, указанными выше. Новые положения учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, включающей дату первоначального применения (промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за первый квартал 2020 года).

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

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

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

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

- восстановление резерва на возможные потери по прочим требованиям по внутрибанковским операциям;
- начисление вознаграждений, относящихся к 2019 году;
- отнесение на расходы начисленных сумм налогов и сборов;
- начисление налога на прибыль за 2019 год;
- уточнение сумм расходов, после получения первичных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

В результате произведённых после отчетной даты СПОД, финансовый результат Банка составил 1 238 676 тыс. рублей.

Некорректирующие СПОД описаны в Пояснении 2.4.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 1 января 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2019 года тыс. рублей
Денежные средства	62 532	62 765
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 948 963	287 121
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	4 696 868	10 565 870
<i>Российская Федерация</i>	<i>28 121</i>	<i>2 424 960</i>
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	28 121	2 424 960
<i>Иные государства</i>	<i>4 668 747</i>	<i>8 140 910</i>
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2 452 978	8 140 900
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 215 769	10
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 708 363	10 915 756
Резерв на возможные потери	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54)	-
	7 708 309	10 915 756

На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 330 237 тыс. рублей и 488 663 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ на постоянной основе.

Банк является оператором платежной системы «АйСиБиСи». В рамках данной платежной системы Банк ежеквартально производил перечисление обеспечительного взноса в Банк России. Сумма накопленного обеспечительного взноса по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года составила 816 998 тыс. рублей. Данные денежные средства исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», так как у Банка имеются ограничения по их использованию в соответствии со статьей 82.5 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

По состоянию на 1 января 2020 года три клиента Банка, за исключением Банка России, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (по состоянию на 1 января 2019 года: три клиента, за исключением Банка России, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 4 178 437 тыс. рублей или 54.21% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (за 2018 год - 8 821 687 тыс. рублей или 80.81% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»).

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

тыс. руб.	2019 год			2018 год
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
<i>Остаток на начало отчётного периода</i>	-	-	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(170)	(170)	-
Чистое создание/восстановление резерва	-	116	116	-
<i>Остаток на конец отчётного периода</i>	-	(54)	(54)	-

По состоянию на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения и не просрочены (по состоянию на 1 января 2019 года: не обесценены и не просрочены).

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

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

	на 1 января 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2019 года тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	778 420	-
Начисленные проценты по ссудной задолженности	5 089	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 509	-

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

Информация о допущениях по расчету справедливой стоимости раскрыта в п.4.13.

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года в балансе Банка отсутствуют.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.4.1 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб. (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	18 974 215	20 175 923	20 032 786
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11 004 332	7 432 282	7 409 554
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 969 883	11 209 537	11 112 855
имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
- с внутренним кредитным рейтингом AAA	-	1 263 527	1 240 377
- с внутренним кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	270 577	270 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	22 124 760	22 559 818	22 506 246
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10 980 191	10 479 897	10 463 429
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 295 756	2 792 750	2 772 979
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	22 949	22 931
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1 991 333	1 990 000
имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
- с внутренним кредитным рейтингом от AA- до AA+	6 210 279	3 487 899	3 473 703
- с внутренним кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 594 507	-	-
- с внутренним кредитным рейтингом от A- до A+	44 027	3 784 990	3 783 204
Прочие размещенные средства юридическим лицам	16 140	16 753	16 753
Прочие размещенные средства физическим лицам	204	188	188
Итого ссудной задолженности	41 115 319	42 752 682	42 555 973
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(388 453)	(388 280)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(203 838)	-	-
Итого чистой ссудной задолженности	40 911 481	42 364 229	42 167 693

Приоритетным направлением деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг корпоративным клиентам различных промышленных отраслей экономики, а также развитие российско-китайских торговых отношений. По состоянию на 1 января 2020 года общий объем размещенных Банком денежных средств снизился на 3,4% и составил 40 911 481 тыс. рублей (за минусом резервов) (по состоянию на 01.01.2019 – 42 364 229 тыс. рублей). Снижение объема размещенных средств связано с частичным погашением задолженности, а также с уменьшением балансовой стоимости кредитов в иностранной валюте в связи со снижением курсов данных валют по отношению к рублю.

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб. (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	18 974 215	20 175 923	20 032 786
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями всего, в т.ч.:	22 124 760	22 559 818	22 506 246
Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.:	16 194 334	16 051 215	16 021 604
<i>Обрабатывающие производства всего, в том числе:</i>	13 089 166	11 982 940	11 955 648
<i>химическое производство</i>	5 195 082	6 537 025	6 522 518
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	4 674 295	2 442 763	2 431 471
<i>металлургическое производство</i>	3 219 789	3 003 152	3 001 659
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	1 923 066	781 838	781 544
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	-	1 991 333	1 990 000
<i>Финансовая и страховая деятельность</i>	1 182 102	1 295 104	1 294 412
Ссуды, предоставленные юридическим лицам -нерезидентам	66 593	-	-
Постфинансирование	44 027	22 949	22 931
Приобретенные права требования всего, в т.ч.:	5 421 063	5 820 955	5 815 099
<i>добыча полезных ископаемых</i>	4 489 216	4 775 819	4 772 867
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	931 847	1 045 136	1 042 232
Факторинг всего, в т.ч.	398 743	664 699	646 612
<i>Транспорт и связь</i>	398 743	664 699	646 612
Прочие размещенные средствам юридическим лицам	16 140	16 753	16 753
Прочие размещенные средствам физическим лицам	204	188	188
Итого ссудной задолженности	41 115 319	42 752 682	42 555 973
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(388 453)	(388 280)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(203 838)	-	-
Итого чистой ссудной задолженности	40 911 481	42 364 229	42 167 693

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

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

металлургическая, минеральные удобрения, целлюлозно-бумажная, угольная, транспортная, телекоммуникации и лизинг.

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

Географический анализ ссудной задолженности (по месту регистрации контрагента)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб. (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. руб.
Россия	36 680 167	35 943 977	35 825 396
Москва	16 550 196	18 840 084	18 754 115
Санкт-Петербург	6 108 866	3 494 362	3 480 068
Новгородская область	2 794 141	3 137 434	3 126 177
Свердловская область	2 667 976	2 047 573	2 046 439
Республика Карелия	2 499 985	-	-
Пермский край	2 400 941	3 399 590	3 396 340
Новосибирская область	1 388 646	-	-
Тюменская область	1 182 102	1 295 104	1 294 412
Белгородская область	787 073	1 303 063	1 302 574
Курская область	296 857	434 354	434 191
Красноярский край	2 304	-	-
Московская область	1 080	1 992 413	1 991 080
ОЭСР *	2 595 516	2 647 768	2 646 499
Другие страны	1 839 636	4 160 937	4 084 078
Итого ссудной задолженности	41 115 319	42 752 682	42 555 973
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(388 453)	(388 280)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(203 838)	-	-
Итого чистой ссудной задолженности	40 911 481	42 364 229	42 167 693

* Входят организации, зарегистрированные в интересах российских компаний

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

1 января 2020 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды	15 349 492	4 732 998	2 120 129	5 324 222	13 588 478	41 115 319
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 122)	(47 922)	(14 729)	(45 659)	(94 406)	(203 838)
Ссуды за вычетом резерва	15 348 370	4 685 076	2 105 400	5 278 563	13 494 072	40 911 481
1 января 2019 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Ссуды	12 273 272	5 763 146	6 025 974	2 348 970	16 144 611	42 555 973
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	(96)	(24 129)	(3 923)	(12 086)	(348 046)	(388 280)
Ссуды за вычетом резерва	12 273 176	5 739 017	6 022 051	2 336 884	15 796 565	42 167 693

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

тыс. рублей	2019 год			2018 год
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
Остаток на начало отчётного периода	(388 453)	-	(388 453)	(292 904)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	161 615	161 615	-
Чистое создание (восстановление) резерва	141 174	(150 568)	(9 394)	(95 549)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	(56 517)	32 644	(23 873)	-
Финансовые активы, которые были полностью погашены	20 102	(11 839)	8 263	-
Изменения курса валют и прочие изменения	113 034	(160 522)	(47 488)	-
Остаток на конец отчётного периода	(170 660)	(33 178)	(203 838)	(388 453)

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

- погашения финансовых активов в сумме 7 350 миллионов рублей в течение года привело к восстановлению ОКУ на 8 миллионов рублей.

- вновь созданные финансовые инструменты в сумме 12 596 миллионов рублей в течение года привели к созданию ОКУ на 23 миллиона рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года клиенты Банка, имеющие остатки на счетах ссудной задолженности, превышающие 10% от величины статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» отсутствуют.

Весь портфель ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2020 года относился к Стадии 1 кредитного качества (на 1 января 2019 года: к необесцененным кредитам). Просроченная задолженность по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года отсутствует.

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

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков по ссудам на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам на 1 января 2020 года на 409 115 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 421 677 тыс. рублей).

4.4.2 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2020 года в общей сумме 9 098 615 тыс. рублей состоит из:

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	5 109 300	6 347 465
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
с кредитным рейтингом BBB-	4 103 600	5 341 985
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
С кредитным рейтингом BBB-	1 005 700	1 005 480

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Облигации Банка России	3 548 054	2 387 011
<i>с кредитным рейтингом BBB-</i>	<i>3 548 054</i>	<i>2 387 011</i>
Облигации банков-нерезидентов:	444 798	1 240 193
<i>с кредитным рейтингом от А- до А+</i>	<i>444 798</i>	<i>1 240 193</i>
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения за вычетом резерва	9 102 152	9 974 669
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 537)	-
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9 098 615	9 974 669

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

	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	8.52
ОФЗ 26217 RU000A0JW30	18.08.2021	7.5
ОФЗ 29012 RU000A0JX0H6	16.11.2022	7.47
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
Муниципальные облигации		
СПбГО35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7.7
Облигации Банка России		
КОБР-26-об RU000A100WS0	15.01.2020	6.25
Облигации иностранных кредитных организаций		
People's Bank of China TB 11nov2020	11.11.2020	2.9

На 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	8.02
ОФЗ 24019 RU000A0JX0J2	16.10.2019	7.35
ОФЗ 29012 RU000A0JX0H6	16.11.2022	7.51
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
Муниципальные облигации		
СПбГО35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7.7
Облигации Банка России		
КОБР-14-об RU000A0ZZPG3	16.01.2019	7.75
Облигации иностранных кредитных организаций		
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 27 CND100007YK1	20.11.2019	4.08
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 19 CND100007RT6	24.07.2019	4.92

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

тыс. рублей	2019 год			2018 год
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
Ценные бумаги, в том числе купонный доход				
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>	-	-	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(9 978)	(9 978)	-
Чистое создание/восстановление резерва	-	6 441	6 441	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	-	(3 537)	(3 537)	-

В течение 2019 и 2018 года Банк не размещал средства в инвестиционные ценные бумаги на нерыночных условиях.

По состоянию на 1 января 2020 года все инвестиционные ценные бумаги Банка относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (1 января 2019 года: не обесценены и не были просрочены).

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствуют.

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам представлены в Пояснении 3.2.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков по ссудам на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам на 1 января 2020 года на 90 986 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 99 747 тыс. рублей).

4.5 Основные средства, нематериальные активы и арендованное имущество

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

	Оборудование, кап. вложения	Транспортные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Всего
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	88 391	6 557	26 051	120 999
Поступление	1 305	-	1 218	2 523
Выбытие	(8 609)	-	-	(8 609)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	81 087	6 557	27 269	114 913
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	53 356	2 609	7 081	63 046
Начисленная амортизация за отчетный период	11 812	1 310	3 898	17 020
Выбытия	(8 609)	-	-	(8 609)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	56 559	3 919	10 979	71 457
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	24 528	2 638	16 290	43 456

	Оборудование, кап. вложения	Транспортные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Всего
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	85 780	6 557	21 555	113 892
Поступление	3 199	-	4 496	7 695
Выбытие	(588)	-	-	(588)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	88 391	6 557	26 051	120 999
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	39 327	1 299	3 301	43 927
Начисленная амортизация за отчетный период	14 617	1 310	3 780	19 707
Убытки от обесценения	-	-	-	-
Выбытия	(588)	-	-	(588)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	53 356	2 609	7 081	63 046
Остаточная стоимость	35 035	3 948	18 970	57 953

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

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

Начисление амортизации осуществляется линейным методом.

Ниже приведена информация о группах основных средств и нормах амортизации, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года.

Группы основных средств	Срок полезного использования, мес.	Нормы амортизации
группа «Оборудование»	25-361	0.277-4%
группа «Транспортные средства»	36-60	1,6667-2,7%
группа «Мебель и пр.»	61-241	0.4149-1.6393%

4.5.2. Движение нематериальных активов по статьям приведено ниже. Данные приведены в тысячах рублей.

	Всего
Балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 января 2019 года	51 940
Поступление	83
Выбытие	(468)
Балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 января 2020 года	51 555
Амортизация и убытки от обесценения НМА	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	8 554
Начисленная амортизация за отчетный период	5 835
Выбытия	(362)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	14 027
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2020 года	37 528

	Всего
Балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 января 2018 года	41 689
Поступление	13 426
Выбытие	(3 175)
Балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 января 2019 года	51 940
Амортизация и убытки от обесценения НМА	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 284
Начисленная амортизация за отчетный период	5 445
Выбытия	(3 175)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	8 554
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2019 года	43 386

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

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

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

Информация о нормах амортизации, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года приведена в таблице ниже:

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

По состоянию на 01.01.2020 сумма материальных запасов, отраженных на балансовом счете 610 составила 3 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 – 9 тыс. рублей.

4.5.3. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает как арендатор.

Ниже представлена информация о суммах будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	47 381	76 551
Сроком от 1 года до 5 лет	-	47 381
	47 381	123 932

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, представлена ниже:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Арендуемые помещения	70 334	64 625
Арендованное имущество	2 021	1 985
	72 355	66 610

Основные средства, поступающие согласно передаточным документам к арендатору, учитываются на активном внебалансовом счете второго порядка N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".

Банк определяет стоимость арендованного имущества на основании документов, полученных от арендодателя или экспертной оценки Банка.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока её уплаты.

При возврате после окончания договора аренды арендованных объектов аренды их стоимость списывается арендатором по акту приёмки-передачи с внебалансовых счетов N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".

В соответствии с условиями договоров аренды, Банк не имеет прав на приобретение арендованных активов, а также на пересмотр их цены. Условия о наличии права на продление договоров аренды содержатся только в договорах на арендуемые жилые помещения.

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 января 2020 года, тыс. рублей	на 1 января 2019 г., тыс.рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года, тыс. рублей
Финансового характера, всего	1 312	5 697	202 406
<i>в том числе:</i>			
Прочие комиссии	1 228	153	153
Требования по процентам по отрицательной процентной ставке	84	-	-
Требования по процентам	-	-	124 913
Дисконт по приобретенным правам требования	-	-	53 709
Комиссии за факторинг	-	-	18 087
Требования по комиссиям по кредитным договорам	-	4 113	4 113
Требования по комиссиям по документарным аккредитивам	-	1 431	1 431
Нефинансового характера, всего	59 689	37 546	37 546
<i>в том числе:</i>			
Дебиторская задолженность	58 369	32 470	32 470
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	844	66	66
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	279	-	-
Расчеты по выплате вознаграждений	197	183	183
Прочие нефинансовые активы	-	4 827	4 827
Итого до вычета резерва под обесценение	61 001	43 243	239 952
Резерв под обесценение прочих активов	(58 552)	(33 144)	(33 317)
Итого после вычета резерва под обесценение	2 449	10 099	206 635

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

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

на 1 января 2020 года (в тыс. рублей)

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

на 1 января 2019 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	2 846	2 166	403	282	-	5 697
<i>в том числе:</i>						
Требования по комиссиям по кредитным договорам	2 613	1 225	-	275	-	4 113
Требования по комиссиям по документарным аккредитивам	80	941	403	7	-	1 431
Прочие комиссии	153	-	-	-	-	153
Нефинансового характера, всего	12 443	23 315	-	679	1 109	37 546
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	7 616	23 132	-	613	1 109	32 470
Расчеты по выплате вознаграждений	-	183	-	-	-	183
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	-	-	66	-	66
Прочее	4 827	-	-	-	-	4 827
Итого до вычета резерва под обесценение	15 289	23 481	403	961	1 109	43 243
Резерв под обесценение прочих активов						(33 144)
Итого после вычета резерва под обесценение						10 099

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

тыс. рублей	2019 год	2018 год
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	(33 144)	(27 107)
Чистое создание/восстановление резерва	(25 437)	(6 191)
Списание за счет резерва	29	154
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	(58 552)	(33 144)

Информация о прочих активах в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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 января 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2019 года, тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей
Корреспондентские счета и средства в расчетах	7 973 302	13 918 556	13 918 556
Межбанковские кредиты и депозиты	16 108 054	10 419 647	10 419 647
Субординированные кредиты	7 428 684	8 336 472	8 336 472
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от кредитных организаций	102 164	476 792	-
Средства клиентов по брокерским операциям	-	1	1
Обязательства по комиссиям	1 620	-	-
Итого средства кредитных организаций	24 185 140	33 151 468	32 674 676

В 2019 году АйСиБиСи Банк (АО) продолжил расширение сотрудничества с российскими и зарубежными финансовыми институтами, установив корреспондентские отношения и открыв корреспондентские счета в различных валютах. В целях расширения деятельности на рынке межбанковских и конверсионных операций Банк также продолжил заключать договоры с российскими и зарубежными банками.

Через зарегистрированную в Банке платёжную систему АйСиБиСи за 2019 год было осуществлено 4 850 платежей на общую сумму 304 797 тыс. рублей, что на 17% больше чем в 2018 году по количеству платежей; при этом объём платежей значительно уменьшился - на 44% (в 2018 году было осуществлено 4 133 платежа на общую сумму 544 097 тыс. рублей). Доля платежей в китайских юанях снизилась: за 2019 год., данное снижение обусловлено ужесточившейся в 2019 году комплаенс-политикой группы ICBC.

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

По состоянию на 1 января 2020 года объем привлеченных межбанковских кредитов значительно увеличился, что в основном связано с расширением круга контрагентов на локальном рынке.

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

Кредитор, предоставивший субординированный кредит	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 января 2020 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	2,87	3 095 285	3 473 530
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	3,48	4 333 399	4 862 942
Итого				7 428 684	8 336 472

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 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года, тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей
Юридические лица (вкл.ИП), всего:	22 508 094	18 841 075	18 822 684
- Незавершенные переводы денежных средств	278	544 674	544 674
- Текущие/расчетные счета	6 739 749	7 694 434	7 694 434
- Срочные депозиты	15 473 906	10 228 612	10 228 612
- Прочие привлеченные средства	270 105	354 964	354 964
- Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц	24 056	18 391	-
Физические лица (за искл.ИП), всего:	40 130	55 299	55 152
- Текущие/расчетные счета	23 404	27 685	27 685
- Срочные депозиты	16 639	27 459	27 459
- Средства в расчетах	3	8	8
- Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц	84	147	-
	22 548 224	18 896 374	18 877 836

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

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

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

Вид экономической деятельности	1 января 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей
Средства юридических лиц-резидентов, всего	20 984 335	17 112 302	17 112 302
в том числе:			
<i>обрабатывающие производства</i>	6 044 225	4 741 749	4 741 749
<i>торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов</i>	4 685 149	4 048 646	4 048 646
<i>деятельность в области информации и связи</i>	4 068 137	134 702	134 702
<i>деятельность по операциям с недвижимым имуществом</i>	2 562 567	1 906 697	1 906 697
<i>деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	1 534 288	1 752 809	1 752 809
<i>строительство</i>	581 187	919 823	919 823
<i>сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	451 573	767 344	767 344
<i>обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	393 028	1 478 460	1 478 460
<i>транспортировка и хранение</i>	360 962	49 345	49 345
<i>добыча полезных ископаемых</i>	245 658	406 112	406 112
<i>деятельность гостиниц и предприятий общественного питания</i>	40 185	31 676	31 676
<i>прочее</i>	12 314	204	204
<i>деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги</i>	5 048	35 123	35 123
<i>деятельность финансовая и страховая</i>	14	839 612	839 612
Средства юридических лиц-нерезидентов	1 499 425	1 165 708	1 165 708
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц (резидентов и нерезидентов)	24 056	18 391	-
Незавершенные расчеты	278	-	-
Незавершенные переводы клиентов	3	544 674	544 674
Средства физических лиц	40 043	55 152	55 152
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц, всего	84	147	-
	22 548 224	18 896 374	18 877 836

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 января 2020 года и на 1 января 2019 года в балансе Банка отсутствуют.

4.10 Прочие обязательства

	на 1 января 2020 года тыс. рублей	на 1 января 2019 года тыс. рублей (пересмотренные)	на 1 января 2019 года тыс. рублей
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	30 858	-	-
Прочие комиссии	29 830		
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	2 017	-	-
Незавершенные расчеты	1 688	485	485
Прочая кредиторская задолженность	279	106	106
Обязательства по уплате процентов	-	-	495 330
Всего финансовых обязательств	64 672	591	495 921
Задолженность по расчетам с персоналом	118 059	115 826	115 826
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	25 793	13 084	13 084
Всего нефинансовых обязательств	143 852	128 910	128 910
Итого по прочим обязательствам	208 524	129 501	624 831

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года раскрыта в пункте 8.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице ниже:
на 1 января 2020 года (в тыс. рублей):

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

на 1 января 2019 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	591	-	-	-	-	591
<i>в том числе:</i>						
Незавершенные расчеты	485	-	-	-	-	485
Прочая кредиторская задолженность	106	-	-	-	-	106
Нефинансового характера, всего	10 661	118 249	-	-	-	128 910
<i>в том числе:</i>						
Задолженность по расчетам с персоналом	-	115 826	-	-	-	115 826
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	10 661	2 423	-	-	-	13 084
Итого прочих обязательств	11 252	118 249	-	-	-	129 501

4.11 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года в балансе Банка отсутствуют резервы – оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства некредитного характера.

Информация об условных обязательствах кредитного характера приведена в таблице ниже:

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Выданные гарантии	4 914 040	4 255 398
Выпущенные аккредитивы	240 982	2 536 432
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	7 639 329	3 983 405
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	2 718 527	-
	15 512 878	10 775 235

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:

	2019 год			2018 год
тыс. рублей	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
Условные обязательства кредитного характера				
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода	(284 582)	-	(284 582)	(19 568)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	281 296	281 296	-
Чистое создание/восстановление резерва	(11 751)	(15 915)	(27 666)	(265 014)
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	(296 333)	265 381	(30 952)	(284 582)

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

По состоянию на 1 января 2020 года все условные обязательства кредитного характера относились к Стадии 1 кредитного качества (1 января 2019 года: не обесценены).

4.12 Уставный капитал Банка

На 1 января 2020 года и 1 января 2019 года зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 10 809 500 тыс. рублей и состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 432 380 штук номинальной стоимостью 25 тыс. рублей каждая.

В течение отчетного периода дополнительных выпусков обыкновенных акций не производилось.

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

4.13 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 котируемая на рынке цена финансового инструмента.

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	1 января 2020 года тыс. руб.			1 января 2019 года тыс. руб.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
		Уровень 1	Уровень 3		Уровень 1
Финансовые активы					
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 098 615	9 168 981	-	9 974 669	9 994 480
Ссудная задолженность	783 509	-	783 509	-	-

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

	на 01.01.2020 г.,	на 01.01.2019 г.,
Справедливая стоимость на 1 января 2019 г.	-	-
Выданные кредиты	954 405	-
Погашенные кредиты	(134 156)	-
Начисленные процентные доходы	15 771	-
Уплаченные процентные доходы	(10 682)	-
Изменение курсовых разниц	(41 829)	-
Справедливая стоимость на 1 января 2020 г.	783 509	-

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов 3 уровня по состоянию на 1 января 2020 года руководством Банка были сделаны следующие допущения:

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

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

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

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы на 7 835 тысяч рублей выше/ниже соответственно (на 01.01.2019 года: данные инструменты отсутствовали).

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Существенные статьи доходов и расходов

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Процентные доходы, всего	2 418 882	2 622 287
<i>в том числе:</i>		
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	676 269	1 168 042
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	1 251 184	963 933
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	491 429	490 312
Процентные расходы, всего	(1 281 465)	(906 731)
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	(760 626)	(566 379)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	(520 839)	(340 352)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 137 417	1 715 556
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	184 770	(95 807)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 258 302	(106 627)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(908 235)	435 673
Комиссионные доходы	99 124	142 192
Комиссионные расходы	(41 053)	(11 817)
Изменение резерва по прочим потерям и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	224 448	(271 205)
Операционные расходы	(865 124)	875 646

Статья «Процентные доходы» представлена процентными доходами, рассчитанными с использованием метода эффективной процентной ставки в сумме 2 395 902 тыс. рублей и прочими процентными доходами в сумме 22 980 тыс. руб.

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

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

5.2 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 2019 год и за 2018 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:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Доходы от операций с иностранной валютой	16 697 299	10 542 219
Расходы от операций с иностранной валютой	16 271 720	10 411 892
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	425 579	130 327
Доходы от переоценки иностранной валюты	35 024 741	53 210 185
Расходы от переоценки иностранной валюты	35 932 976	52 774 512
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(908 235)	435 673
Итого чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	(482 656)	566 000

5.4 Комиссионные доходы и расходы

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расчетные и кассовые операции	65 642	103 512
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	23 696	23 953
Брокерские операции	149	44
Прочее	9 637	14 683
Всего комиссионный доход	99 124	142 192

Детализация комиссионных расходов по основным видам расходов представлена ниже:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Операции с валютными ценностями	28 406	-
Расчетные и кассовые операции	4 996	6 703
Полученные гарантии	-	13
Депозитарные операции	1 600	1 242
Прочее	6 051	3 859
Всего комиссионный расход	41 053	11 817

5.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль	279 631	293 022
Прочие налоги, в т.ч.:	27 732	24 438
НДС	27 520	24 013
Налог на имущество	151	362
Транспортный налог	16	16
Прочие налоги	45	47
Начисленные (уплаченные) налоги	307 363	317 460

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	200 015	216 911
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	79 616	75 915
Налог, удержанный налоговым агентом	-	196
Итого налога на прибыль	279 631	293 022

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

	2019 год тыс. рублей		2018 год тыс. рублей	
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 546 039		1 075 319	
Прибыль за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	1 518 307		1 050 881	
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	303 661	20%	210 176	20%
Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):				
Доход по специальной налоговой ставке	(26 539)	(2%)	(25 305)	(2%)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	(24 706)	(2%)	91 703	9%
Чистые доходы/расходы, не учитываемые при налогообложении	27 215	2%	16 448	1%
Расход по налогу на прибыль	279 631	18%	293 022	28%

По состоянию на 1 января 2020 года величина непризнанного отложенного налогового актива составила 66 997 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 91 703 тыс. рублей).

В таблицах ниже представлена информация об изменении величины временных разниц за 2019 и 2018 годы.

Статья в отчетности	на 01.01.2019 (в тыс. рублей)	Движение	на 01.01.2020 (в тыс. рублей)
	ОНА/ОНО		ОНА/ОНО
Средства в кредитных организациях	-	11	11
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	6 789	6 789
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15 915	8 655	24 570
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	352	71	423
Прочие активы	64 697	(52 850)	11 847
Средства клиентов	-	610	610
Прочие обязательства	10 739	5 817	16 556
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	6 191	6 191
Непризнанный отложенный налоговый актив	(91 703)	24 706	(66 997)
Отложенный налоговый актив (обязательство), всего	-	-	-

Статья в отчетности	на 01.01.2018 (в тыс. рублей)	Движение	на 01.01.2019 (в тыс. рублей)
	ОНА/ОНО		ОНА/ОНО
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 754	13 161	15 915
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(682)	1 034	352
Прочие активы	10 706	53 991	64 697
Прочие обязательства	6 021	4 718	10 739
Непризнанный отложенный налоговый актив	(18 799)	(72 904)	(91 703)
Отложенный налоговый актив (обязательство), всего	-	-	-

В течение 2019 и 2018 года новые налоги не вводились. Однако с 1 января 2019 года была изменена ставка по налогу на добавленную стоимость (НДС) (до 1 января 2019 года – 18%, после 1 января 2019 года – 20%). Остальные ставки налогов в отчетном периоде не менялись.

5.6 Информация о вознаграждениях работникам

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

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	568 381	588 215
Налоги и отчисления по заработной плате	65 784	58 573
Прочие расходы на содержание персонала	2 236	1 902
Расходы на персонал	636 401	648 690

5.7 Информация о выбытии основных средств

В течение 2019 года произошло выбытие основных средств на общую сумму 8 609 тысяч рублей. Выбывшим основным средством являлось сетевое оборудование. Причиной выбытия стало окончание срока полезного использования данных основных средств.

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

В течение 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 1 238 676 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 2019 году решением Годового собрания акционера № 28 от 27 июня 2019 года было принято решение о направлении 37 893 тыс. рублей в резервный фонд Банка и выплате дивидендов в сумме 719 966 тыс. рублей (В 2018 году решением Годового собрания акционера № 27 от 27 июня 2018 года было принято решение о направлении 55 358 тыс. рублей в резервный фонд Банка и выплате дивидендов в сумме 2 356 748 тыс. рублей).

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отток (приток) по текущему налогу на прибыль, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 2019 год составил 274 560 тыс. рублей (2018 год: 294 160 тыс. рублей).

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 Отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) отражена величина денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина денежных средств и их эквивалентов, признанная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), раскрыта в Пояснении **Error! Reference source not found.**

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 1 января 2020 года составила 1 147 235 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 330 237 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 1 января 2019 года составила 1 305 661 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 488 663 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

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

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

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

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

7.4 Информация о движении денежных средств:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10 915 756	5 087 338
Наличные денежные средства	62 532	62 765
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	2 948 963	287 121
Средства в кредитных организациях, за исключением активов, по которым существует риск потерь	4 696 814	10 565 870
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7 708 309	10 915 756
Прирост («+»)/использование («-») денежных средств и их эквивалентов	(3 207 447)	5 828 418

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 января 2020 года значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило (3 207 447) 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 января 2020 года Банк выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

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

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

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

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

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

- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления 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 Банка является поддержание низкого уровня банковских рисков, приемлемых для акционера и кредиторов Банка. В целях реализации данной задачи в Банке создана система управления рисками, которая предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия рисков банковской деятельности.

В Банке разработана и утверждена Советом директоров (протокол заседания Совета директоров АйСиБиСи Банка (АО) №08-18 от 19.12.2018 г.) Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке, распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК и т.д.

В стратегии управления рисками и капиталом было определено, что значимость управления рисками заключается в возможности выявлять факторы возникновения рисков, оценивать величину возможного ущерба, прогнозировать в определенной степени наступление 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 Банка, оптимизации регуляторного капитала, выполнения требований надзорных органов, клиентов и контрагентов.

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности проводимых Банком операций;
- оценка достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование экономического капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности регуляторного капитала;
- создание системы управления рисками и капиталом на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- принципом многоуровневости, предполагающим выделение уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками;
- принципом комплектности, который подразумевает взаимодействие всех подразделений Банка в процессе выявления и оценки банковских рисков по направлениям деятельности;
- принципом коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов), предполагающий необходимость принятия коллегиального решения в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами;
- принципом информационной достаточности принятия решений при управлении рисками, предполагающим сбор, всесторонний анализ и предоставление органам управления Банка информации, необходимой для принятия взвешенного, объективного и своевременного решения;
- принципом актуализации, предполагающим обновление методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды и внутренними структурными изменениями, проведение постоянного мониторинга адекватности используемых методик управления рисками и капиталом и их своевременное обновление.

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

Управление рисками также осуществляется Банком в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного банковского риска;
- защиты интересов Банка и клиентов Банка;
- постоянного наблюдения за совокупным банковским риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне совокупного банковского риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками, в том числе: кредитного риска, рыночных рисков (в том числе фондового, валютного), процентного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска, стратегического риска, операционного риска, риска концентрации;
- выявление источников и объектов рисков, их классификация, анализ и контроль;
- выделение, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков;
- выработка рекомендаций по установлению уровня риск-аппетита Банка и иных предельных значений рисков (лимитов), контроль установленных значений риск-аппетита Банка;
- разработка политик и процедур стресс-тестирования основных банковских рисков, а также их проведение, проведение процедур бэк-тестинг;
- выработка рекомендаций для органов управления Банка по минимизации рисков деятельности;
- организация работы комитета по рискам;
- мониторинг, контроль и планирование обязательного норматива Н6;
- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н25, Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, а также открытой валютной позиции Банка;

- осуществление контроля сделок, проводимых Казначейством Банка;
- разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

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

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки:

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 г. объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 170 297 тыс. руб., размер сформированного резерва на возможные потери по активам, кроме ссудной и приравненной к ней задолженности - 59 517 тыс. руб., размер сформированного резерва на возможные потери по внебалансовым обязательствам - 287 582 тыс. руб.

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

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

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

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

В соответствии с актуальной Учетной политикой Банка в качестве обеспечения кредитных обязательств контрагентов перед Банком учитывается лишь то обеспечение, которое удовлетворяет критериям обеспечения I или II категории качества обеспечения, установленным Положением Банка России №590-П. В настоящее время предоставленное по ссудам корпоративных заемщиков обеспечение (поручительство, залог) для минимизации резерва не применяется. В отдельных случаях по банковским гарантиям, предоставляемым дочерним компаниям, которые контролируются действующими клиентами Головного офиса, в качестве обеспечения, минимизирующего резервы, принимается гарантийный депозит. Также по указанным выше кредитным операциям возможно использование механизма залога прав требований по договору залогового счета.

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

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

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

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

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 096 198	1 592 782
Средства в кредитных организациях	4 696 814	10 565 870
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 509	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40 911 481	42 364 229
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 098 615	9 974 669
Прочие финансовые активы	1 312	5 697
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	59 587 929	64 503 247

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Имущество, принятое в обеспечение (всего):	1 191 461	1 301 309
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантии (всего):	4 631 664	4 124 261
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантийный депозит (всего):	270 105	354 964
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	270 105	187 126

Основная доля полученного Банком обеспечения, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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 01.01.2020 года тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Корректировка резерва под ОКУ	на 01.01.2019 года тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	38 042 069	-	-	(32 947)	49 798 031	-	-
2 категория	14 033 220	140 332	140 332	(17 531)	9 774 426	97 869	97 869
3 категория	77 370	16 249	13 986	13 710	1 322 430	277 712	273 902
5 категория	75 496	75 496	75 496	-	52 106	52 106	52 106
Итого	52 228 155	232 077	229 814	(36 768)	60 946 993	427 687	423 877

Резервы, сформированные по 2, 3 и 5 категории качества относятся к ссудной задолженности (статья 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости») и прочим активам (статья 13 формы 0409806 «Прочие активы»).

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

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 января 2020 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 245 тыс. рублей и распределился следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей, не погашенных на момент составления Отчета):

№п/п	Состав просроченных активов	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	245	-	-	-	245	245
1.1	Прочие требования в части банков	245	-	-	-	245	245
ИТОГО:		245	-	-	-	245	245

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

В таблице ниже приводится информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе географических зон, по данным статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года.

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

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

тыс.рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	Китай	ИТОГО
Денежные средства	62 532	-	-	-	62 532
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	4 096 198	-	-	-	4 096 198
в том числе:	330 237	-	-	-	330 237
обязательные резервы					
Средства в кредитных организациях	28 120	152 561	4	4 516 129	4 696 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 509	-	-	-	783 509
Чистая ссудная задолженность	36 580 348	2 491 817	65 309	1 774 007	40 911 481
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 653 951	-	-	444 664	9 098 615
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 987	-	-	-	80 987
Прочие активы	1 632	-	817	-	2 449
Всего активов	50 287 277	2 644 378	66 130	6 734 800	59 732 585

тыс.рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	Китай	ИТОГО
Средства кредитных организаций	14 566 220	793	279	9 617 848	24 185 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 010 653	1 344	12 527	1 523 700	22 548 224
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13 782	-	-	37 892	51 674
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 306	-	-	-	25 306
Прочие обязательства	178 416	277	29 831	-	208 524
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 540	165	247	-	30 952
Всего обязательств	35 811 135	2 579	42 884	11 141 548	46 998 146
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	14 476 142	2 641 799	23 246	(4 406 748)	12 734 439

Информация о концентрации риска в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже.

тыс. рублей	Россия	Группа развитых стран (ОЭСР)	Другие страны	Китай	ИТОГО
Денежные средства	62 765	-	-	-	62 765
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	1 592 782	-	-	-	1 592 782
в том числе: обязательные резервы	488 663	-	-	-	488 663
Средства в кредитных организациях	2 424 961	661 061	763	7 479 085	10 565 870
Чистая ссудная задолженность	35 582 001	2 621 291	-	4 160 937	42 364 229
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 734 476	-	-	1 240 193	9 974 669
Требования по текущему налогу на прибыль	104 629	-	-	-	104 629
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101 348	-	-	-	101 348
Прочие активы	7 496	1 255	-	1 348	10 099
Всего активов	48 610 458	3 283 607	763	12 881 563	64 776 391
Средства кредитных организаций	11 317 486	3 841 936	2 359 331	15 632 715	33 151 468
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 675 533	31 673	61 388	1 127 780	18 896 374
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	43 053	-	-	50 732	93 785
Обязательство по текущему налогу на прибыль	98 737	-	-	-	98 737
Прочие обязательства	129 499	-	-	-	129 501
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	100	284 482	-	-	284 582
Всего обязательств	29 221 355	4 158 091	2 420 721	16 760 495	52 560 662
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	19 389 104	(874 485)	(2 419 958)	(3 872 932)	12 215 729

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 2019 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.

Для расчета параметра риска VAR с помощью дельта нормального метода необходимо сформировать выборку фактора риска, при этом, для обеспечения репрезентативности, количество значений выборки должно составлять 250 и более (рекомендация Bank of International Settlements).

Правильность использования метода VAR при дельта нормальном методе расчета достигается при использовании только факторов риска подчиненным нормальному (Гауссовому) закону распределения.

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

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

где: D – дневная доходность;

P_i – текущая стоимость инструмента;

P_{i-1} – предыдущая стоимость инструмента.

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

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

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

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

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t - значение доходности инструмента в текущий момент времени;

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

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

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

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t — значение доходности акции в текущий момент времени;

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

n — количество дней вперед.

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

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

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование - предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;

- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции Банка (лимитирование открытой валютной позиции),

- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции по каждой из иностранных валют.

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

В соответствии с применяемой внутренней моделью оценки валютного риска, значение возможных потерь (VAR) на 1 день составляло на 01.01.2020 – 14,41 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 32,23 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 существен.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже. Информация представлена в тысячах рублей.

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

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

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгс- кие доллары (344)	Синга- пурские доллары (702)	ИТОГО
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 247 342	9 144 545	4 609 018	5 169 865	13 667	703	24 185 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 217 734	7 447 957	412 801	1 469 597	135	-	22 548 224
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	9 166	39 829	-	2 679	-	-	51 674
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 306	-	-	-	-	-	25 306
Прочие обязательства	146 324	30 110	31	32 028	31		208 524
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 952	-	-	-	-	-	30 952
Всего обязательств	18 667 658	16 622 612	5 021 850	6 671 490	13 833	703	46 998 146
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	11 564 672	1 032 078	38 839	98 635	182	33	12 734 439

на 1 января 2019 года (в тыс. рублей):

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгс- кие доллары (344)	Синга- пурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	25 242	33 283	4 240	-	-	-	62 765
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	1 592 782	-	-	-	-	-	1 592 782
<i>в том числе:</i>							
<i>обязательные резервы</i>	488 663	-	-	-	-	-	488 663
Средства в кредитных организациях	22 181	956 829	3 235 948	6 142 715	202 201	5 996	10 565 870
Чистая ссудная задолженность	15 955 013	22 742 948	2 179 661	1 480 068	6 539	-	42 364 229
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 734 476	-	-	1 240 193	-	-	9 974 669
Требования по текущему налогу на прибыль	104 629	-	-	-	-	-	104 629
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101 348	-	-	-	-	-	101 348
Прочие активы	5 087	2 316	-	2 696	-	-	10 099
Всего активов	26 540 758	23 735 376	5 419 849	8 865 672	208 740	5 996	64 776 391
Средства кредитных организаций	5 182 746	15 696 690	5 386 185	6 677 533	201 980	6 334	33 151 468
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 012 912	7 661 098	375 027	1 840 554	6 731	52	18 896 374
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	37 287	55 063	-	1 435	-	-	93 785
Обязательство по текущему налогу на прибыль	98 737	-	-	-	-	-	98 737
Прочие обязательства	129 015	2	-	484	-	-	129 501

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгские доллары (344)	Сингапурские доллары (702)	ИТОГО
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	100	284 482	-	-	-	-	284 582
Всего обязательств	14 423 510	23 642 272	5 761 212	8 518 571	208 711	6 386	52 560 662
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	12 117 248	93 104	(341 363)	347 101	29	(390)	12 215 729

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

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

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

Система измерения процентного риска банковской книги Банка должна обеспечивать:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года коэффициент процентного риска, рассчитанный по методологии на основании рекомендаций Базельского комитета методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1.51.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	более 3 лет	ИТОГО
Чистая ссудная задолженность	24 299 331	12 888 813	2 071 506	381 502	778 278	-	40 419 430
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 829 578	360	748 197	442 969	42 841	1 038 207	9 102 152
Итого активы	31 128 909	12 889 173	2 819 704	824 471	821 119	1 038 207	49 521 583
Итого активы нарастающим итогом	31 128 909	44 018 082	46 837 786	46 927 705	48 483 376	49 521 583	
Средства кредитных организаций	7 900 950	4 333 399	3 873 705	-	-	-	16 108 054
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 228 828	3 863 891	20 288	377 538	-	-	15 490 545
Итого обязательства	19 129 777	8 197 290	3 893 992	377 538	-	-	31 598 597
Итого обязательства нарастающим итогом	19 129 777	27 327 068	31 221 060	31 598 598	31 598 598	31 598 598	
ГЭП	11 999 132	4 691 883	(1 808 840)	446 933	1 555 671	1 038 207	17 922 985
ГЭП нарастающим итогом	11 999 132	16 691 015	14 882 174	15 329 107	16 884 778	17 922 985	17 922 985
Коэффициент разрыва	1.63	1.61	1.50	1.51	1.53	1.57	

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

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

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

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

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет 147,27 млн. руб. 0.76% (среднее значение – 163,5 млн. руб. или 0,85%) от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 129,63 млн. руб., по долларам США в сумме 8,55 млн. руб., китайским юаням в сумме 3,77 млн. руб. и евро в сумме 5,33 млн руб.

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

Также для оценки влияния процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору были рассчитаны коэффициенты с помощью ГЭП-анализа.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	ИТОГО за год
Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	229 318.58
Диапазон изменения ставки %	199 006.46	58 289.08	(18 096.31)	5 360.09	
<i>RUR</i>	<i>150 357.52</i>	<i>22 833.54</i>	<i>(24.97)</i>	-	
<i>USD</i>	<i>39 798.77</i>	<i>18 352.97</i>	<i>(27 339.62)</i>	<i>906.28</i>	
<i>EURO</i>	<i>(10 331.75)</i>	<i>17 335.15</i>	<i>9 245.41</i>	-	
<i>CNY</i>	<i>19 181.92</i>	<i>(232.58)</i>	<i>22.87</i>	<i>4 453.81</i>	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	190 714.53	48 574.24	(11 310.21)	1 340.02	
<i>RUR</i>	<i>144 092.63</i>	<i>19 027.95</i>	<i>(15.61)</i>	-	<i>163 104.97</i>
<i>USD</i>	<i>38 140.49</i>	<i>15 294.15</i>	<i>(17 087.27)</i>	<i>226.57</i>	<i>36 573.94</i>
<i>EURO</i>	<i>(9 901.26)</i>	<i>14 445.96</i>	<i>5 778.38</i>	-	<i>10 323.08</i>
<i>CNY</i>	<i>18 382.67</i>	<i>(193.82)</i>	<i>14.29</i>	<i>1 113.45</i>	<i>19 316.59</i>

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 229,32 млн. руб. 20,21% от аннуализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%), 19,21% от аннуализированной величины чистых процентных и комиссионных доходов и 17,89% от прибыли за 2019 год и сформировано в основном процентным риском по рублям.

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

По состоянию на 1 января 2019 года процентный риск банковской книги имел следующие значения:

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Чистая ссудная задолженность	19 796 770	13 861 464	6 930 599	91 087	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 492 704	344	34 034	3 099 664	3 219 428	1 128 768
Итого активы	22 289 474	13 861 808	6 964 633	3 190 751	3 219 428	1 128 768
Итого активы нарастающим итогом	22 289 474	36 151 282	43 115 915	46 306 666	49 526 094	50 654 862
Обязательства						
Средства кредитных организаций	4 578 824	8 683 825	3 473 530	2 019 940	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 400 551	5 435 068	11 810	408 643	-	-
Итого обязательства	8 979 375	14 118 893	3 485 340	2 428 583	-	-
Итого обязательства нарастающим итогом	8 979 375	23 098 268	26 583 608	29 012 191	29 012 191	29 012 191
ГЭП	13 310 099	(257 085)	3 479 293	762 168	3 219 428	1 128 768
ГЭП нарастающим итогом	13 310 099	13 053 014	16 532 307	17 294 475	20 513 903	21 642 671
Коэффициент разрыва	2.48	1.57	1.62	1.60	1.71	1.75

При оценке процентного риска в расчет принимаются только финансовые инструменты, подверженные колебаниям рыночных ставок. Стоимость финансовых инструментов указана до вычета резервов на возможные потери.

Влияния процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2019 года составляло:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	ИТОГО за год
Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	259 560.91
Диапазон изменения ставки %	234 171.44	7 424.44	36 861.91	23 683.50	
<i>RUR</i>	<i>201 713.71</i>	<i>17 300.61</i>	<i>680.69</i>	<i>37 189.42</i>	
<i>USD</i>	<i>31 389.75</i>	<i>(16 601.10)</i>	<i>5 987.38</i>	<i>(1 066.80)</i>	
<i>EURO</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21 550.72</i>	<i>225.37</i>	
<i>CNY</i>	<i>1 067.98</i>	<i>6 724.93</i>	<i>8 643.12</i>	<i>(12 664.50)</i>	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	224 414.30	6 187.04	23 038.69	5 920.88	
<i>RUR</i>	<i>193 308.97</i>	<i>14 417.18</i>	<i>425.43</i>	<i>9 297.36</i>	<i>217 448.94</i>
<i>USD</i>	<i>30 081.84</i>	<i>(13 834.25)</i>	<i>3 742.11</i>	<i>(266.70)</i>	<i>19 723.00</i>
<i>EURO</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>13 469.20</i>	<i>56.34</i>	<i>13 525.54</i>
<i>CNY</i>	<i>1 023.49</i>	<i>5 604.11</i>	<i>5 401.95</i>	<i>(3 166.12)</i>	<i>8 863.43</i>

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

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

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

- утрата доверия к банковской системе в целом и (или) к Банку в отдельности;
- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

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

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;

- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;
- продажа активов;
- привлечение средств на денежном рынке;
- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов (текущих счетов) клиентов;
- заявки на получение кредитов;
- оплата банковских расходов;
- выплата дивидендов акционерам.

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

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

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений передается незамедлительно;
- планируется потребность в ликвидных средствах;
- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;
- разрабатываются и принимаются меры по восстановлению ликвидности в случае реализации чрезвычайных событий;
- проводится стресс-тестирование.

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

Оценка риска ликвидности включает в себя комплекс мероприятий по контролю за соблюдением Банком обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, анализу динамики указанных величин; отслеживанию структурных колебаний активов и пассивов, определение разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом соответствующих показателей состояния ликвидности (GAP анализ); и мероприятий по прогнозированию денежных потоков Банка (ежедневное составление платежного календаря). Также на постоянной основе (один раз в полугодие) Банком проводятся стресс-тесты риска потери ликвидности в соответствии с разработанными Банком сценариями.

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

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

Также в плане содержится описание внешних и внутренних факторов возникновения кризиса ликвидности, система событий, наступление которых характеризует возникновение кризиса

ликвидности и определение методов по выходу из кризиса ликвидности с указанием перечня мер, ответственных подразделений и по каждой из них координатора от Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк обладал достаточным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных Банком предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано.

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

по состоянию на 1 января 2020 года:

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Касса	62 532	-	-	-	-	-	-	62 532
Корреспондентские счета и средства в ЦБ РФ	8 456 053	-	-	-	-	-	-	8 456 053
Остатки на бирже	6 459	-	-	-	-	-	-	6 459
МБК	-	-	15 163 193	3 157 191	194 570	381 502	778 278	19 674 734
Кредиты	-	-	86 292	1 539 676	2 047 435	5 260 954	13 164 461	22 098 818
Ценные бумаги	-	-	6 829 578	360	13 646	442 969	1 815 600	9 102 153
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	59 885	59 885
ИТОГО АКТИВЫ	8 525 044	-	22 079 063	4 697 227	2 255 651	6 085 425	15 818 224	59 460 634
Активы накопленным итогом	8 525 044	8 525 044	30 604 107	35 301 335	37 556 985	43 642 410	59 460 634	59 460 634
ЛОРО счета (за исключением стабильных остатков)	2 724 858	-	-	-	-	-	-	2 724 858
МБК	-	-	7 900 950	-	778 420	-	7 428 684	16 108 054
Расчетные счета (за исключением стабильных остатков)	646 676	-	-	-	-	-	-	646 676
Депозиты	270 105	-	11 228 828	3 863 891	20 288	377 538	-	15 760 650
Кредиторская задолженность	124 661	-	-	-	-	-	-	124 661
ИТОГО Обязательства	3 766 300	-	19 129 778	3 863 891	798 708	377 538	7 428 684	35 364 899
Обязательства накопленным итогом	3 766 300	3 766 300	22 896 078	26 759 969	27 558 677	27 936 215	35 364 899	35 364 899
Чистый разрыв	4 758 744	-	2 949 285	833 336	1 456 943	5 707 887	8 389 540	24 095 735
Кумулятивный разрыв	4 758 744	4 758 744	7 708 029	8 541 365	9 998 308	15 706 195	24 095 735	24 095 735
Коэффициент кумулятивного ГЭП	126.35%	126.35%	33.67%	31.92%	36.28%	56.22%	68.13%	68.13%

Стоимость финансовых инструментов указана до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки и без учета начисленных процентов.

В целях повышения качества анализа риска ликвидности и более обоснованного планирования деятельности Банка, служба риск-менеджмента также рассчитывает стабильные остатки по расчетным счетам и ЛОРО счетам и вычитает их из общей суммы обязательств «до востребования». По состоянию на 1 января 2020 года размер стабильных остатков по расчетным счетам составляет 6,11 млрд рублей, по ЛОРО счетам – 5,27 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года размер стабильных остатков по расчетным счетам составлял 5,53 млрд рублей, по ЛОРО счетам – 5,91 млрд. рублей.

Общий разрыв активов и обязательств по всем валютам 24,096 млрд. руб. Максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях, который сформирован преимущественно капиталом Банка.

по состоянию на 1 января 2019 года:

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Касса	62 765	-	-	-	-	-	-	62 765
Корреспондентские счета и средства в ЦБ РФ	11 668 794	-	-	-	-	-	-	11 668 794
Остатки на бирже	7 734	-	-	-	-	-	-	7 734
МБК	-	-	12 184 370	2 969 465	1 960 531	91 087	-	17 205 453
Кредиты	-	-	82 364	2 793 092	4 065 419	2 520 551	15 865 591	25 327 017
Ценные бумаги	-	-	2 492 704	344	34 034	3 099 664	4 348 196	9 974 942
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	163 361	163 361
ИТОГО активы	11 739 293	-	14 759 438	5 762 901	6 059 984	5 711 302	20 377 148	64 410 066
Активы накопленным итогом	11 739 293	11 739 293	26 498 731	32 261 632	38 321 616	44 032 918	64 410 066	
ЛОРО счета (за исключением стабильных остатков)	13 918 556	-	-	-	-	-	-	13 918 556
МБК	-	-	4 578 824	3 820 883	-	2 019 940	8 336 472	18 756 119
Расчетные счета (за исключением стабильных остатков)	7 722 128	-	-	-	-	-	-	7 722 128
Депозиты	354 965	-	4 400 551	5 435 068	11 810	408 643	-	10 611 037
Кредиторская задолженность	617 658	-	-	-	-	-	-	617 658
ИТОГО Обязательства	22 613 307	-	8 979 375	9 255 951	11 810	2 428 583	8 336 472	51 625 498
Обязательства накопленным итогом	22 613 307	22 613 307	31 592 682	40 848 633	40 860 443	43 289 026	51 625 498	
Чистый разрыв	(10 874 014)	-	5 780 063	(3 493 050)	6 048 174	3 282 719	12 040 676	12 784 568
Кумулятивный разрыв	(10 874 014)	(10 874 014)	(5 093 951)	(8 587 001)	(2 538 827)	743 892	12 784 568	-
Коэффициент кумулятивного ГЭП	-48.09%	-48.09%	-16.12%	-21.02%	-6.21%	1.72%	24.76%	24.76%

Стоимость активов указана до вычета резервов на возможные потери и без учета начисленных процентов.

по состоянию на 1 января 2020 года;

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	3 055 562	3 055 562	8 075 438	8 853 319	9 382 192	10 782 435	13 976 988
USD (840)	38 677	38 677	(1 154 184)	(1 095 534)	(658 530)	2 620 847	3 989 041
EURO (978)	(714 098)	(714 098)	(3 126 380)	(3 110 971)	(2 621 735)	(1 949 773)	1 877 021
CNY (156)	2 368 768	2 368 768	3 903 321	3 884 715	3 886 544	4 242 849	4 242 849
HKD (344)	9 340	9 340	9 340	9 340	9 340	9 340	9 340
SGD (702)	496	496	496	496	496	496	496
ВСЕГО	4 758 745	4 758 745	7 708 031	8 541 365	9 998 307	15 706 194	24 095 735

Кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на 1 января 2020 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях.

по состоянию на 1 января 2019 года:

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	(5 613 282)	(5 613 282)	3 825 791	3 475 059	3 587 742	5 604 512	11 736 927
USD (840)	(3 106 576)	(3 106 576)	(6 851 026)	(10 531 337)	(5 847 593)	(4 122 612)	719 744
EURO (978)	(2 179 046)	(2 179 046)	(2 179 046)	(2 179 046)	(1 618 750)	(1 064 621)	(1 428)
CNY (156)	25 251	25 251	110 690	648 684	1 340 134	326 974	329 686
HKD (344)	29	29	29	29	29	29	29
SGD (702)	(390)	(390)	(390)	(390)	(390)	(390)	(390)
ВСЕГО	(10 874 014)	(10 874 014)	(5 093 952)	(8 587 001)	(2 538 828)	743 892	12 784 568

Также был произведен расчет договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (в тыс. рублей), результаты которого приведены в таблицах ниже:

по состоянию на 1 января 2020 года:

	До 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше 365 дней	ИТОГО
ЛОРО счета	8 004 160	-	-	-	-	8 004 160
Процентные платежи по ЛОРО счетам	2 716	-	-	-	-	2 716
МБК	7 900 950	-	778 420	-	7 428 684	16 108 054
Процентные платежи по МБК	18 724	-	14 226	-	68 371	101 321
Расчетные счета	6 763 158	-	-	-	-	6 763 158
Процентные платежи по расчетным счетам	444	-	-	-	-	444
Депозиты	11 498 933	3 863 891	20 288	377 538	-	15 760 650
Процентные платежи по депозитам	19 650	4 113	88	288	-	24 140
Кредиторская задолженность	124 661	-	-	-	-	124 661
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34 333 396	3 868 004	813 022	377 826	7 497 055	46 889 303
Обязательства накопленным итогом	34 333 396	38 201 400	39 014 422	39 392 248	46 889 303	

по состоянию на 1 января 2019 года:

	До 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше 365 дней	ИТОГО
ЛОРО счета	13 918 556	-	-	-	-	13 918 556
Процентные платежи по ЛОРО счетам	11 533	-	-	-	-	11 533
МБК	4 578 824	3 820 883	-	2 019 940	8 336 472	18 756 119
Процентные платежи по МБК	203 348	144 765	70 564	388 951	3 370 780	4 178 408
Расчетные счета	7 722 128	-	-	-	-	7 722 128
Процентные платежи по расчетным счетам	140	-	-	-	-	140
Депозиты	4 755 516	5 435 068	11 810	408 643	-	10 611 037
Процентные платежи по депозитам	12 416	38 942	-	12 702	14 243	78 303
Кредиторская задолженность	617 658	-	-	-	-	617 658
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31 820 119	9 439 658	82 374	2 830 236	11 721 495	55 893 882
Обязательства накопленным итогом	31 820 119	41 259 777	41 342 151	44 172 387	55 893 882	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в основе объединенного сценария лежит предположение о серьезном замедлении экономики Китая. Снижение роста валового внутреннего продукта отражается в снижении спроса со стороны

экспортных рынков, таким образом влияя, в том числе, на операции торгового финансирования и предоставления банковских гарантий. Проблема в секторе недвижимости оказывает существенное влияние на рост проблемных активов (увеличение NPL) для государственных банков Китая, таких как группа ICBC, что ограничивает возможности головного банка группы ICBC по поддержке дочерних банков, в том числе Банка;

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

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

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

По итогам проведенного за 2019 года стресс-теста, Банк имеет избыточный запас ликвидности по всем трем сценариям и сможет полностью покрыть оттоки на всех временных интервалах.

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

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

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

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

Процедуры управления риском концентрации в Банке включают в себя:

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

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп лиц), секторов экономики, географических зон и т.д. По данной системе показателей Служба риск-менеджмента не

реже одного раза в год подготавливает предложения по установлению сигнальных уровней и предельных значений (лимитов), нарушение которых не допускается.

В числе установленных Банком индикаторов риска концентрации присутствует показатель, который определяется как наибольшая доля инструментов с кредитным риском одного типа в общем объеме кредитов клиентам. По состоянию на отчетную дату значение данного показателя составило 51.79% (корпоративные кредиты – финансирование текущей деятельности) и полностью соответствует установленному на данный показатель лимиту.

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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Советом Директоров Банка было утверждено положение «О порядке управления риском концентрации», которое контролирует риск концентрации, устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп лиц), секторов экономики, географических зон и т.д.

В течение 2019 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

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

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

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

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

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

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

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности Банка с учетом его приоритетов (составление «риск-профиля»);

- анализ изменений (увеличение либо уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- анализ случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

Управление капиталом Банка основывается на сопоставлении принимаемых Банком рисков и масштаба его деятельности (с учетом его развития в соответствии с утвержденной Советом Директоров стратегией) текущему уровню достаточности капитала. В целях поддержания

необходимого уровня достаточности капитала при наращивании деятельности Банк может инициировать вопрос перед акционером по увеличению уставного капитала и/или по привлечению субординированного кредита.

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

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

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

Банк осуществляет расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» 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 H1.0 12% и установлен «сигнальный» уровень 14%. Для внутреннего норматива H1.1 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и «сигнальный» уровень 9%, для внутреннего норматива H1.2 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и «сигнальный» уровень 9%, для внутреннего норматива H1.4 установлен предельный лимит на уровне 4.5% и «сигнальный» уровень 4.8%. На всем протяжении 2019 года внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

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

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

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 значения обязательных нормативов Банка находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

За 2019 год политика по управлению капиталом не претерпела изменений.

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 1 января 2020 г. тыс. рублей		на 1 января 2019 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500
Уставный капитал	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500

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

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода.

Резервный фонд

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

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

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

Резервный фонд составляет:

	на 1 января 2020 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Резервный фонд	267 961	230 068

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 7 428 684 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 января 2020, с учетом амортизации, составила 6 809 627 тыс. рублей.

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

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

	на 1 января 2020 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Основной капитал	11 458 235	11 414 484
Дополнительный капитал	7 818 875	9 089 504
Нормативный капитал	19 277 110	20 503 988

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

Обязательные нормативы	Допустимое значение норматива	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.01.2020г.)	Расчет значений нормативов (на 01.01.2020г.), %	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.01.2019г.)	Расчет значений нормативов (на 01.01.2019г.), %
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	Min 4.5%	Min 6.75 %	22.5	Min 5.75%	20.3
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	Min 6%	Min 8.25 %	22.5	Min 7.25%	20.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	Min 8%	Min 10.25 %	37.9	Min 9.25%	36.4

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не нарушал минимально допустимого значения норматива достаточности капитала.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами категории 1 и 2 по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	на 01.01.2020 г. тыс. рублей		на 01.01.2019 г. тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
АКТИВ				
Средства в кредитных организациях	2 331 191	-	7 975 684	-
в том числе материнский банк	2 290 348	-	7 278 627	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	1 263 527	-
Прочие активы	817	-	12	-
Всего активов	2 332 008	-	9 239 223	-
ПАССИВ				
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 538 148	-	21 763 475	-
в том числе материнский банк	8 743 624	-	15 564 026	-
в том числе субординированные кредиты от материнского банка	7 497 056	-	8 425 850	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	-	32 631
Прочие обязательства	30 282	15 170	-	25 059
Всего обязательств	9 568 430	15 170	21 763 475	57 690
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Гарантии полученные	988 214	-	573 713	-
Гарантии выданные	988 214	-	573 713	-

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 2019 г. тыс. рублей		За 2018 г. тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
Процентные доходы	60 812	-	83 223	-
в том числе материнский банк	46 492	-	48 689	-
Процентные расходы	(449 312)	(36)	(462 702)	(90)
в том числе материнский банк	(334 668)	-	(319 589)	-
Чистые процентные доходы (расходы)	(388 500)	(36)	(379 479)	(90)

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 544 159	263	(212 556)	128
<i>в том числе материнский банк</i>	<i>621 220</i>	-	<i>(2 345)</i>	-
Комиссионные доходы	14 091	-	11 093	-
<i>в том числе материнский банк</i>	<i>9 619</i>	-	<i>5 739</i>	-
Комиссионные расходы	(2 435)	-	(913)	-
<i>в том числе материнский банк</i>	<i>(3)</i>	-	<i>(15)</i>	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(20)	-	-	-
<i>в том числе материнский банк</i>	<i>(20)</i>	-	-	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	1 167 295	227	(581 855)	38

Ключевой управленческий персонал

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

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

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

	за 2019 год		за 2018 год	
	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %
Оплата труда	62 510	66.5%	61 920	51.9%
Премии	24 205	25.8%	43 520	36.5%
Долгосрочные вознаграждения	7 240	7.7%	11 267	9.5%
Прочие выплаты	-	-	2 512	2.1%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	<i>11 273</i>	<i>12 %</i>	<i>14 034</i>	<i>11.8%</i>
ИТОГО	93 955	100%	119 219	100%

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

Информация об операциях со связанными сторонами, относящимися к категории 3, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, представлена в таблице ниже:

Прочие организации	на 01.01.2020 г. тыс. рублей	на 01.01.2019 г. тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях	2 464	2 402 776
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 776	1 289 969
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	444 664	1 240 193
Прочие активы	3 818	-
Всего активов	461 722	4 932 938
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 876 300	1 815 721
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 611 917	8 049 686
Прочие обязательства	1 888	-
Всего обязательств	12 490 105	9 865 407
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	3 640 797	3 550 548
Гарантии выданные	3 640 797	3 550 548

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

Прочие организации	за 2019 г.	за 2018 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	37 022	14 114
Процентные расходы	(363 794)	(47 338)
Чистые процентные доходы (расходы)	(326 772)	(33 224)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	52 353	6 349
Комиссионные доходы	87 129	12 949
Комиссионные расходы	(48)	(6)
Операционные доходы	315	-
Операционные расходы	(8 208)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	(122)	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(195 591)	(13 932)

11. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

В 2019 году у Банка отсутствовали обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам:

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

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

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

10.04.2020г.

Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.

