АйСиБиСи Банк (АО)

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
и аудиторское заключение независимых аудиторов
по состоянию на 31 декабря 2020 года

Москва 2021

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 8

Отчет о финансовом положении 9

Отчет об изменениях в составе собственных средств 10

Отчет о движении денежных средств 11

1 Основная деятельность 12

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 12

3 Основы представления отчетности 14

4 Принципы учетной политики 15

5 Процентные доходы и расходы 34

6 Комиссионный доход 35

7 Операционные расходы 35

8 Налог на прибыль 36

9 Прибыль на акцию 37

10 Дивиденды 38

11 Денежные средства и их эквиваленты 38

12 Средства в финансовых учреждениях 39

13 Кредиты и авансы клиентам 41

14 Инвестиционные ценные бумаги 44

15 Основные средства и нематериальные активы 44

16 Прочие активы 46

17 Средства финансовых учреждений 47

18 Средства клиентов 47

19 Прочие обязательства и резервы 48

20 Субординированные кредиты 48

21 Уставный капитал 48

22 Управление рисками 49

23 Управление капиталом 63

24 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы 63

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов 64

26 Операции со связанными сторонами 67

Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

— выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России; и

— соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

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

  Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, рисками концентрации и потери ликвидности, процентными и операционными рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, рискам концентрации и потери ликвидности, процентным и операционным рисками, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, рыночными, рисками концентрации и потери ликвидности, процентными и операционными рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения

в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Мещеряков С.Ю.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

27 апреля 2021 года

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	2 301 018	2 395 902
Прочие процентные доходы	5	19 552	22 980
Процентные расходы	5	(1 012 330)	(1 291 706)
Чистые процентные доходы	5	**1 308 240**	**1 127 176**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	11,12,13,14,16	70 987	45 900
Чистый процентный доход после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		**1 379 227**	**1 173 076**
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		600 977	775 499
Операционные доходы		**600 977**	**775 499**
Комиссионный доход	6	98 612	99 124
Комиссионный расход		(24 251)	(39 596)
Чистый комиссионный доход		**74 361**	**59 528**
Изменение прочих резервов	16,19	(10 507)	2 135
Прочий операционный доход		23 007	30 956
Операционные расходы	7	**(989 500)**	**(887 647)**
Прибыль до налогообложения		**1 077 565**	**1 153 547**
Расходы по налогу на прибыль	8	(212 948)	(212 565)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**864 617**	**940 982**
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**864 617**	**940 982**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2021 года.

Президент Ли Вэньцун

Главный бухгалтер Кузьмина Наталья Викторовна

Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	19 240 127	7 682 672
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		553 035	330 237
Средства в финансовых учреждениях	12	29 685 582	19 806 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	12,25	621 228	783 509
Кредиты и авансы клиентам	13	19 538 296	21 979 853
Инвестиционные ценные бумаги	14	10 106 548	9 098 615
Основные средства и нематериальные активы	15	373 111	110 883
Прочие активы	16	172 945	115 377
Итого активов		**80 290 872**	**59 907 226**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	17	21 912 248	16 686 465
Средства клиентов	18	35 471 260	22 548 224
Субординированные кредиты	20	8 904 058	7 497 055
Прочие обязательства и резервы	19	1 429 041	289 092
Итого обязательств		**67 716 607**	**47 020 836**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	10 809 500	10 809 500
Нераспределенная прибыль	21	1 764 765	2 076 890
Итого собственных средств		**12 574 265**	**12 886 390**
Итого обязательств и собственных средств		**80 290 872**	**59 907 226**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2021 года.

Президент Ли Вэньцун

Главный бухгалтер Кузьмина Наталья Викторовна

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) Bank ICBC (joint stock company)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2019 года		**10 809 500**	**1 855 874**	**12 665 374**
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года		-	940 982	**940 982**
Дивиденды выплаченные	10	-	(719 966)	**(719 966)**
Остаток на 31 декабря 2019 года		**10 809 500**	**2 076 890**	**12 886 390**
Остаток на 1 января 2020 года		**10 809 500**	**2 076 890**	**12 886 390**
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2020 года		-	864 617	**864 617**
Дивиденды выплаченные	10	-	(1 176 742)	**(1 176 742)**
Остаток на 31 декабря 2020 года		**10 809 500**	**1 764 765**	**12 574 265**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2021 года.

Президент Ли Вэньцун

Главный бухгалтер Кузьмина Наталья Викторовна

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 231 492	2 630 521
Проценты уплаченные		(1 051 347)	(1 657 863)
Комиссии полученные		98 612	99 124
Комиссии уплаченные		(24 251)	(39 596)
Операции с иностранной валютой		(2 500 280)	1 683 734
Прочие операционные доходы полученные		26 525	30 956
Уплаченные операционные расходы		(834 495)	(874 005)
Налог на прибыль уплаченный		(142 746)	(274 560)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(2 196 490)**	**1 598 311**
Чистое изменение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке Российской Федерации		(222 798)	158 426
Чистое изменение по средствам в финансовых учреждениях		(7 993 447)	(1 139 281)
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		6 313 133	(1 717 212)
Чистое изменение прочих активов		(107 438)	(28 453)
Чистое изменение по средствам финансовых учреждений		2 294 798	(6 005 573)
Чистое изменение по средствам клиентов		11 282 774	5 025 491
Чистое изменение прочих обязательств		710 156	98 708
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		**10 080 688**	**(2 009 583)**
Денежные средства от инвестиционной Деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(7 896 566)	(7 354 595)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг		7 242 382	7 895 766
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8 845)	(1 811)
Поступления от продажи основных средств		-	(106)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		**(663 029)**	**539 254**
Денежные средства от финансовой Деятельности			
Погашение обязательств по аренде	15	(69 351)	(59 538)
Выплаченные дивиденды	10	(1 176 742)	(719 966)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(1 246 093)**	**(779 504)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 385 889	(961 137)
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		**11 557 455**	**(3 210 970)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11	7 682 672	10 893 642
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**11**	**19 240 127**	**7 682 672**

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2021 года.

Президент Ли Вэньцун

Главный бухгалтер Кузьмина Наталья Викторовна

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) (далее – «Банк») был создан в 2007 году.

Единственным акционером Банка является: АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед», основным конечным бенефициаром которого является Китайская Народная Республика в лице Министерства Финансов КНР.

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед»	100,00%	100,00%
Итого	**100,00%**	**100,00%**

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- универсальная лицензия № 3475 выдана АйСиБиСи Банку (АО) 26 января 2018 года;
- брокерская деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13990-100000;
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13992-000100;
- дилерская деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13991-010000.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 1009 от 17.11.2016 г.

Основные виды осуществляемых банковских операций: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Председатель Совета Директоров - Цуй Лян.

В структуру Банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации, входят:

- филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191024, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А;
- дополнительный офис АйСиБиСи Банк (акционерное общество) «ГРИНВУД», расположенный 143441, Московская область, Красногорский район, поселок Путилково, 69 километр МКАД, офисно-общественный комплекс ЗАО «Гринвуд», строение 17.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, г. Москва.

Среднесписочное число сотрудников в 2020 году составило 152 человека (2019 г.: 156 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

Согласно данным Банка России, за 2020 года активы банков выросли на 12,5% с учетом влияния валютной переоценки и составили 103,8 трлн. руб.

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

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

Замедление в основном вызвано торможением необеспеченного потребительского кредитования, в котором сосредоточены самые высокие риски. При этом наибольшее увеличение выдач произошло в марте, что связано с увеличением спроса перед введением карантина. В апреле и мае наблюдался спад в розничном кредитовании, что в основном объясняется введенными мерами изоляции и ограничениями в работе отделений банков. После прохождения пика кризиса банки активизировали выдачу розничных кредитов, активное наращивание розничных кредитных портфелей произошло в июле-октябре.

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

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

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

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе заметно ухудшилась, структурный профицит рублевой ликвидности по данным Банка России сократился на конец года до 0,2 трлн. руб. Это обусловлено в первую очередь ростом эмиссии наличных денег. Россияне в разгар кризиса запасались наличными на период карантина и возможной финансовой неопределенности.

Объем высоколиквидных рублевых активов составил на конец года 15,3 трлн. руб. Значительная его часть приходится на рыночные активы, под залог которых банки могут при необходимости получить средства в Банке России. Объем высоколиквидных валютных активов банковской системы страны составил $46,7 млрд., чего достаточно для покрытия 15% всех обязательств в валюте.

Несмотря на коронавирус, прибыль банковского сектора в 2020 году оказалась на достаточно высоком уровне и составила 1,6 трлн. руб., что сравнимо с результатом 2019 года (1,5 трлн. руб.). Однако в 2019 году прибыль частично была показана как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО 9, поэтому общий финансовый результат банковского сектора за 2020 год весьма удачен. Убыток по итогам 2020 года показали 75 банков. При этом доля активов прибыльных банков составляет 98% от общих активов банковской системы, т.е. убыточными были в основном небольшие банки.

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

Однако российский банковский сектор даже в самый острый период кризиса экономики, вызванного пандемией COVID-19, в очень сложных условиях продолжал обеспечивать расчеты и оказание всех видов банковских услуг как предприятиям, так и населению. Это достижение, безусловно, стало следствием как напряженной работы банкиров, так и очень оперативной реакции на кризис Банка России.

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

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

Политика стимулирующих процентных ставок позволит удешевить обслуживание госдолга, предоставит возможность рефинансирования кредитов для бизнеса и граждан, а также подстегнуть ипотечные программы.

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

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

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

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

Принимая во внимание быстро меняющуюся макроэкономическую ситуацию, а также влияние пандемии коронавируса COVID-19 на финансовые рынки, Руководство Банка предпринимает все необходимые и надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

3 Основы представления отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Использование оценок и суждений

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- 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 – Примечание 4;
- 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 ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 4.

4 Принципы учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это 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 разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и

- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

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 то, каким образом информация представляется руководству. Банк анализирует следующую информацию:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

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 (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму

потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банк денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной 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.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных

средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. 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 расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученный денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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 потоки денежных средств 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 потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения 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

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

Количественные критерии:

- вероятность дефолта, рассчитанная на текущую дату, превышает 50%;
- наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентам сроком свыше 90 дней (включительно).

Качественные критерии:

- значительные финансовые затруднения (неплатежеспособность) заемщика;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- 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, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска меняются в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Увеличение кредитного риска определяется как существенное в случае, если выявлен один или более факторов из нижеприведенного списка:

Количественные критерии:

- произошло снижение внутреннего/внешнего рейтинга более, чем на две ступени (включительно);
- вероятность дефолта, рассчитанная на текущую дату, превышает 20%;
- наличие просроченных платежей по основному долгу и/или процентам сроком свыше 30 дней (включительно) и до 90 дней.

Качественные критерии:

- 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 АйСиБиСи Банком (АО) и оформлены документально;
- фактическая или ожидаемая реструктуризация финансового инструмента, связанная с неплатежеспособностью заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибрируются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может приводить к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Создание временно́й структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временно́й структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ распространяется на цены на соответствующие товары и/ или недвижимость.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

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.

Оценочный резерв под убытки

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временна́я структура следующих переменных:

• вероятность дефолта (показатель PD);

• величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);

• сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, также используются рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. 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, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Однако в отношении овердрафтов, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный срок по договору, если предусмотренная договором возможность Банка потребовать погашения кредита и аннулировать принятое на себя обязательство в части невостребованных средств не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на групповой основе. Предусмотренное договором право Банка на расторжение договора с немедленным вступлением в силу не реализуется ей в рамках обычной деятельности по управлению рисками, а реализуется только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне всего механизма кредитования. Указанный более длительный период оценивается с учетом мер по управлению кредитным риском, которые ожидается предпринять в целях снижения ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов, аннулирование договора инструмента кредитования и/или обращение оставшейся части в кредит с фиксированными условиями погашения.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;

- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Кредиты и авансы клиентам

Статья «Кредиты и авансы клиентам» отчета о финансовом положении, включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 13); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI или классифицируемые по собственному усмотрению организации в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по аренде.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии, включены в состав резервов.

Инвестиционные ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение,

определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Средства в финансовых учреждениях

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

По строке «Средства в финансовых учреждениях» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибыли и убытке за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для организации. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2020 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	73,8757
Евро	90,6824
Китайский юань	11,3119

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджируемые.

Основные средства и НМА

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли и убытке. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их совершения.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного

обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Аренда

Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил применить упрощение практического характера, а именно что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года. При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой.

Учет у арендатора

Банк арендует активы, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды как операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Банк решил не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью и признавать арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Банк представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера. Банк представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в отчете о финансовом положении.

Основные положения учетной политики

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым она является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Учет у арендодателя

Банк не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования. Учетная политика, применимая к Банку как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли и убытке за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства и резервы» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт, или интерпретация
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
Поправки к МСФО (IFRS) 16«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»;
Поправки к МСФО (IAS) 1«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16) «Реформа базовой процентной ставки –этап 2»;
Поправки к МСФО (IFRS) 3«Объединения бизнесов»;
Поправки к МСФО (IAS) 16«Основные средства».

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2020	**2019**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	**2 301 018**	**2 395 902**
По кредитам клиентам	978 405	1 196 023
По средствам в финансовых учреждениях	824 585	653 289
Инвестиционные ценные бумаги	432 995	491 429
По операциям факторинга	65 033	55 161
Прочие процентные доходы		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 552	22 980
Всего процентные доходы	**2 320 570**	**2 418 882**
Процентные расходы		
По счетам и депозитам клиентов	(605 937)	(520 839)
По средствам финансовых учреждений	(394 791)	(760 102)

	2020	2019
По обязательствам по аренде	(11 602)	(10 765)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(1 012 330)**	**(1 291 706)**
Всего процентные расходы	**(1 012 330)**	**(1 291 706)**
Чистые процентные доходы	**1 308 240**	**1 127 176**

6 Комиссионный доход

Комиссионный доход складывался следующим образом:

	2020	2019
По расчетным операциям	67 569	65 478
По выданным гарантиям	25 084	23 696
Прочий комиссионный доход	5 772	9 637
По кассовым операциям	187	313
Всего комиссионный доход	**98 612**	**99 124**

7 Операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	2020	2019
Затраты на персонал	743 351	640 586
Амортизация	100 098	85 450
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	26 821	27 732
Профессиональные услуги	25 146	19 899
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	22 013	26 678
Услуги связи	19 807	24 646
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	19 282	22 289
Расходы на охрану	9 700	9 600
Списание материальных запасов	8 878	8 580
Прочие операционные расходы	5 218	568
Страхование	3 686	5 806
Организационные и управленческие расходы	2 232	3 238
Расходы на аренду	1 499	3 678
Благотворительность	1 024	-
Командировочные расходы	600	8 079
Прочее	145	818
Всего административные и прочие операционные расходы	**989 500**	**887 647**

Затраты на персонал включали в себя:

	2020	**2019**
Затраты на персонал		
Расходы на заработную плату и премии	672 982	570 618
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	69 250	65 821
Прочие выплаты персоналу	1 119	4 147
Всего затраты на персонал	**743 351**	**640 586**

8 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2020	**2019**
Расходы по текущему налогу на прибыль	(198 562)	(279 631)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(14 386)	67 066
Расходы по налогу на прибыль	**(212 948)**	**(212 565)**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2020 год, составляет 20% (2019 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2020		**2019**	
Прибыль до налогообложения	1 077 565		1 153 547	
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(215 513)	20%	(230 709)	20%
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	23 231	(2%)	26 539	(2%)
Прочее	(20 666)	2%	(8 395)	0%
Расходы по налогу на прибыль	**(212 948)**	20%	**(212 565)**	18%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2020 и 2019 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2019 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставкам 15% (2019 г.: 15%).

Изменение величины временных разниц в течение 2020 и 2019 года может быть представлено следующим образом.

2020 год	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	11	63	74
Средства в финансовых учреждениях	2 154	87	2 241
Кредиты и авансы клиентам	1 365	(11 154)	(9 789)
Основные средства	(5 577)	(54 607)	(60 184)
Инвестиционные ценные бумаги	24 569	(29 535)	(4 966)
Прочие активы	294	4 401	4 695
Прочие обязательства и резервы	27 215	76 359	103 574
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	**50 031**	**(14 386)**	**35 645**

2019 год	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	34	(23)	11
Средства в финансовых учреждениях	1 986	168	2 154
Кредиты и авансы клиентам	(30 925)	32 290	1 365
Основные средства	(655)	(4 922)	(5 577)
Инвестиционные ценные бумаги	17 965	6 604	24 569
Прочие активы	713	(419)	294
Прочие обязательства и резервы	(6 153)	33 368	27 215
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	**(17 035)**	**67 066**	**50 031**

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей отложенный налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк признал отложенный налоговый актив в размере 35 645 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: Банк признал отложенный налоговый актив в размере 50 031 тыс. руб.).

9 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2020	2019
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	864 617	940 982
Прибыль за год	**864 617**	**940 982**
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	432 380	432 380
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию	**2.00**	**2.18**

10 Дивиденды

	2020	2019
	По обыкновенным акциям	**По обыкновенным акциям**
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 176 742	719 966
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 176 742)	(719 966)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации в размере 2,72 тыс. руб. на 1 акцию (2019 год: 1,67 тыс. руб. на 1 акцию).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Касса	**42 393**	**62 532**
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	**2 419 559**	**2 948 963**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA-	7 060	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	13 594 713	2 452 978
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 176 773	2 218 252
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**16 778 546**	**4 671 230**
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**19 240 498**	**7 682 725**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(371)	(53)
Всего денежных и приравненным к ним средств	**19 240 127**	**7 682 672**

Статья «Счета типа «Ностро» в прочих банках» представлена остатками денежных средств, размещенных в зарубежных банках, преимущественно относящихся к группе ICBC.

По состоянию на 31 декабря 2020 года три клиента Банка, за исключением ЦБ РФ, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (по состоянию на 31 декабря 2019 года: два 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 16 731 085 тыс. руб. или 86,96% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (2019 год - 4 178 437 тыс. руб. или 54,39% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»).

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

	2020	2019
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**(53)**	**(170)**
(Создание) / восстановление резервов	(318)	117
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**(371)**	**(53)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка все денежные средства и их эквиваленты относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2019 года: Стадия 1 и не просрочены).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

12 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, а также финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Далее приводится информация о кредитном качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	**Обеспечительный платеж оператора платежной системы в Банке России**	**Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях**	**Всего средств в финансовых учреждениях**
Депозиты в ЦБ РФ	16 001 835	-	-	**16 001 835**
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 253 634	816 998	78 936	8 149 568
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 401 392	-	4 143 993	5 545 385
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**24 656 861**	**816 998**	**4 222 929**	**29 696 788**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 662)	-	(6 544)	(11 206)
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости	**24 652 199**	**816 998**	**4 216 385**	**29 685 582**
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB +	621 228	-	-	621 228
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**621 228**	**-**	**-**	**621 228**

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	**Обеспечительный платеж оператора платежной системы в Банке России**	**Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях**	**Всего средств в финансовых учреждениях**
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 836 915	816 998	1 193 057	**11 846 970**
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 641 630	-	328 252	**7 969 882**
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**17 478 545**	**816 998**	**1 521 309**	**19 816 852**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 772)	-	-	**(10 772)**
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости	**17 467 773**	**816 998**	**1 521 309**	**19 806 080**
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB +	783 509	-	-	783 509
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**783 509**	**-**	**-**	**783 509**

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 31 декабря 2020 года составила 816 998 тыс. руб. - обеспечительный взнос оператора платежной системы (31 декабря 2019 года: 816 998 тыс. руб.). Банк является оператором платежной системы «АйСиБиСи». В рамках данной платежной системы Банк ежеквартально производил перечисление обеспечительного взноса в Банк России. 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)».

В категорию "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" включены суммы требований к российским банкам по операциям постфинансирования по аккредитивам и правам требования. Объем данных средств по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 494 687 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 1 167 418 тыс. руб.). В категорию "Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях" включены остатки счетов по расчетам на бирже в сумме 34 689 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 25 639 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях:

	2020		2019	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Всего**	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Всего**
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**(10 772)**	**(10 772)**	**(10 117)**	**(10 117)**
Создание резервов	(434)	**(434)**	(655)	**(655)**
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**(11 206)**	**(11 206)**	**(10 772)**	**(10 772)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка все средства в финансовых учреждениях относились к Стадии 1 и не были просрочены (31 декабря 2019 года: Стадия 1 и не просрочены).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет двух контрагентов, за исключением ЦБ РФ, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (по состоянию на 31 декабря 2019 года: пять контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 6 268 508 тыс. руб. или 43,82% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (за 2019 год - составляет 12 957 191 тыс. руб. или 62,93% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях»).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлен в Примечании 25.

13 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты юридическим лицам	***19 645 095***	***22 156 373***
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:		
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 158 800	2 293 452
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11 213 614	10 979 168
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
-с внутренним кредитным рейтингом от AA- до AA+	3 574 619	6 229 079
-с внутренним кредитным рейтингом от A- до A+	1 680 908	44 027
-с внутренним кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	2 594 507
- не имеющие рейтинга	17 154	16 140
Кредиты физическим лицам	***90***	***204***
Всего кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**19 645 185**	**22 156 577**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(106 889)	(176 724)
Всего кредитов и авансов клиентам	**19 538 296**	**21 979 853**

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет пять контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (по состоянию на 31 декабря 2019 года – два контрагента). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 14 136 830 тыс. руб. или 72,35% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (2019 год - 5 184 602 тыс. руб. или 23,59% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам»).

Клиентами Банка являются, преимущественно, крупнейшие российские корпорации.

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Нефтегазовая и химическая отрасли	9 477 654	48,24%	11 072 833	49,98%
Связь и телекоммуникации	3 817 136	19,43%	-	0,00%
Металлургическое производство	2 937 719	14,95%	3 770 817	17,02%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 387 080	7,06%	5 606 140	25,30%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 205 796	6,14%	1 247 673	5,63%
Транспорт	775 934	3,95%	398 743	1,80%
Торговля и услуги	26 622	0,14%	44 027	0,20%
Прочее	17 154	0,09%	16 140	0,07%
Физические лица	90	0,00%	204	0,00%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**19 645 185**	**100,00%**	**22 156 577**	**100,00%**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(106 889)		(176 724)	-
Всего кредиты и авансы клиентам	**19 538 296**		**21 979 853**	**-**

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2020 года, Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности в текущем периоде. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

Кредиты корпоративным клиентам	**До реклассификации**	**Эффект от реклассификации**	**После реклассификации**
Нефтегазовая и химическая отрасли	13 341 642	(2 268 809)	11 072 833
Металлургическое производство	1 502 008	2 268 809	3 770 817

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юридическим лицам	**Кредиты физическим лицам**	**Всего кредиты и авансы клиентам**
Необеспеченные требования	18 587 125	90	**18 587 215**
Кредиты, обеспеченные:			
Недвижимость	1 057 970	-	**1 057 970**
Всего кредиты и авансы клиентам резерва под ожидаемые кредитные убытки	**19 645 095**	**90**	**19 645 185**

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам	**Кредиты физическим лицам**	**Всего кредиты и авансы клиентам**
Необеспеченные требования	20 974 271	204	**20 974 475**
Кредиты, обеспеченные:			
Недвижимость	1 182 102	-	**1 182 102**
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**22 156 373**	**204**	**22 156 577**

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием залогового обеспечения.

В следующей таблице приведены результаты сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	2020			2019		
Кредиты, выданные клиентам	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Итого**	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Итого**
Остаток на 1 января	(176 724)	-	**(176 724)**	(216 721)	-	**(216 721)**
Перевод в Стадию 2	3 153	(3 153)	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2 481)	(24 989)	**(27 470)**	99 327	-	**99 327**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(22 866)	-	**(22 866)**	(81 477)	-	**(81 477)**
Кредиты, которые были полностью погашены	136 610	-	**136 610**	11 246	-	**11 246**
Изменения курса валют и прочие изменения	(7 778)	(8 661)	**(16 439)**	10 901	-	**10 901**
Остаток на 31 декабря	(70 086)	(36 803)	**(106 889)**	(176 724)	-	**(176 724)**

Весь кредитный портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года относится к Стадии 1 (на 31 декабря 2019 года, также относился к Стадии 1), за исключением одного заемщика, по которому в течение 2020 года был осуществлен перевод из Стадии 1 в Стадию 2. Валовая балансовая стоимость кредитов, находящихся в Стадии 1, составляет 17 990 900 тыс. руб., в Стадии 2 – 1 654 285 тыс. руб.

Сумма оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по заемщику, переведенному во Стадию 2, по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 36 803 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка кредиты и авансы клиентам не были просрочены (на 31 декабря 2019 года: не были просрочены).

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

- погашения финансовых активов в сумме 25 443 млн. руб. в течение года привело к восстановлению ОКУ на 137 млн. руб.;
- выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 6 435 млн. руб. в течение года привели к созданию ОКУ на 23 млн. руб.;
- перевод кредита в Стадию 2 в сумме 1 519 млн. руб. в течение года привел к созданию ОКУ на 34 млн. руб.

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Примечании 4 и 22. 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 31 декабря 2020 года на 195 383 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 219 799 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк провел оценку кредитного портфеля с учетом влияния отраслевого, операционного и процентного рисков. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 25.

14 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги		
Облигационные займы Российской Федерации и Банка России	**6 825 598**	**7 651 654**
- с рейтингом BBB-	6 825 598	7 651 654
Региональные и муниципальные облигации	**1 006 120**	**1 005 700**
- с рейтингом BBB-	1 006 120	1 005 700
Облигации иностранных кредитных организаций	**2 292 902**	**444 798**
- с рейтингом от A- до A+	2 292 902	444 798
Всего долговых ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**10 124 620**	**9 102 152**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 072)	(3 537)
Всего инвестиционных ценных бумаг	**10 106 548**	**9 098 615**

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

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам:

	2020	2019
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**(3 537)**	**(9 978)**
(Создание) / восстановление резервов	(14 535)	6 441
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**(18 072)**	**(3 537)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года все инвестиционные ценные бумаги Банка относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2019 года: Стадия 1 и не были просрочены).

См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг.

15 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2020 год:

	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	**34 689**	**37 528**	**8 028**	**30 638**	**110 883**
Стоимость					
Стоимость на 1 января	99 700	51 557	15 213	86 817	**253 287**
Поступления	6 709	2 163	21	353 433	**362 326**
Выбытия	-	(125)	-	-	**(125)**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	**106 409**	**53 595**	**15 234**	**440 250**	**615 488**

	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего основные средства и нематериальные активы
Накопленная амортизация					
Накопленная амортизация на 1 января	(65 011)	(14 029)	(7 185)	(56 179)	**(142 404)**
Амортизационные отчисления	(27 474)	(5 242)	(1 797)	(65 585)	**(100 098)**
Выбытия	-	125	-	-	**125**
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	(92 485)	(19 146)	(8 982)	(121 764)	**(242 377)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**13 924**	**34 449**	**6 252**	**318 486**	**373 111**

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2019 год:

	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**53 462**	**43 386**	**10 739**	**-**	**107 587**
Признание актива в форме права пользования при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16	-	-	-	86 935	**86 935**
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**53 462**	**43 386**	**10 739**	**86 935**	**194 522**
Стоимость					
Стоимость на 1 января	105 667	51 941	15 332	86 935	**259 875**
Поступления	3 133	83	-	-	**3 216**
Выбытия	(9 100)	(467)	(119)	(118)	**(9 804)**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	**99 700**	**51 557**	**15 213**	**86 817**	**253 287**
Накопленная амортизация					
Накопленная амортизация на 1 января	(52 205)	(8 555)	(4 593)	-	**(65 353)**
Амортизационные отчисления	(20 800)	(5 835)	(2 592)	(56 223)	**(85 450)**
Выбытия	7 994	361	-	44	**8 399**
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(65 011)	(14 029)	(7 185)	(56 179)	**(142 404)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**34 689**	**37 528**	**8 028**	**30 638**	**110 883**

Платежи по аренде в течение 2020 года в сумме 77 413 тыс. руб. в Отчете о движении денежных средств отражены в сумме 60 779 тыс. руб. в строке «Погашение обязательств по аренде», и 16 634 тыс. руб. в строке «Проценты уплаченные».

16 Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	79 670	-
Требования к клиентам по уплате комиссий	1 903	4 255
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**81 573**	**4 255**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(1)
Всего прочих финансовых активов	**81 570**	**4 254**
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	50 651	58 825
Отложенный налоговый актив	35 645	50 031
Прочее	4 428	1 670
Текущие требования по налогам	651	843
Всего прочих нефинансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**91 375**	**111 369**
Резерв под обесценение	-	(246)
Всего прочих нефинансовых активов	**91 375**	**111 123**
Всего прочих активов	**172 945**	**115 377**

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам:

	2020	2019
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**12-месячные ожидаемые кредитные убытки**
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**(1)**	**(1)**
Создание резервов	(2)	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**(3)**	**(1)**

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2020	2019
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	**(246)**	**(277)**
Восстановление резервов	246	31
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**-**	**(246)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка:

- прочие финансовые активы относились к Стадии 1 и не имели просроченной задолженности (31 декабря 2019 года: Стадии 1 и не имели просроченной задолженности).
- прочие нефинансовые активы в сумме 135 400 тыс. руб. не были просрочены (31 декабря 2019 года: прочие нефинансовые активы в сумме 88 919 тыс. руб. не были просрочены, активы в сумме 246 тыс. руб. были просрочены с созданием резерва под обесценение в размере 100%).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

17 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	17 378 129	7 973 302
Срочные кредиты и депозиты других банков	4 534 119	8 713 163
Всего средства финансовых учреждений	**21 912 248**	**16 686 465**

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет три контрагента, величина остатков по каждому их которых превышала 10% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (по состоянию на 31 декабря 2019 года: два контрагента). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 15 253 017 тыс. руб. или 69,61% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (2019 год - 4 962 218 тыс. руб. или 29,74% от величины статьи «Средства финансовых учреждений»).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

18 Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства негосударственных юридических лиц		
Срочные депозиты	25 423 321	15 497 961
Текущие и расчетные счета	9 247 718	6 739 750
Прочие привлеченные средства	167 885	270 106
Всего средства негосударственных юридических лиц	**34 838 924**	**22 507 817**
Средства физических лиц		
Текущие счета и счета до востребования	29 461	23 407
Срочные депозиты	10 902	16 722
Всего средства физических лиц	**40 363**	**40 129**
Прочие средства клиентов		
Прочие счета клиентов	591 973	278
Всего прочие средства клиентов	**591 973**	**278**
Всего средства клиентов	**35 471 260**	**22 548 224**

В течение всего периода деятельности Банка клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют российские представительства китайских коммерческих и государственных компаний. Среди российских клиентов Банка присутствуют как крупнейшие энергетические компании, так и торговые компании, относящиеся к категории «средний и малый бизнес».

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет одного контрагента, величина остатков которого превышает 10% от величины статьи «Средства клиентов» (по состоянию на 31 декабря 2019 года: два контрагента). Общая сумма остатков контрагента составляет 7 245 952 тыс. руб. или 20,43 % от величины статьи «Средства клиентов» (2019 год - 7 901 800 тыс. руб. или 35,04 % от величины статьи «Средства финансовых учреждений»).

19 Прочие обязательства и резервы

Статья «Прочие обязательства и резервы» включает как нефинансовые обязательства, так и финансовые обязательства:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	757 897	-
Обязательства по аренде	319 785	30 791
Кредиторская задолженность	34 795	60 158
Прочие финансовые обязательства	28 216	31 694
Всего прочие финансовые обязательства	**1 140 693**	**122 643**
Прочие нефинансовые активы		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	174 062	118 060
Текущие обязательства по налогам	81 553	25 306
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	20 800	21 901
Прочие резервы	11 933	1 182
Всего прочие нефинансовые обязательства	**288 348**	**166 449**
Всего прочие обязательства и резервы	**1 429 041**	**289 092**

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	2020	2019
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**(1 182)**	**(3 286)**
(Создание) / восстановление резервов	(10 751)	2 104
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**(11 933)**	**(1 182)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года условные обязательства кредитного характера Банка относились к Стадии 1 кредитного качества (31 декабря 2019 года: стадии 1).

20 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 8 904 058 тыс. руб. (2019 г.: 7 497 055 тыс. руб.) сформирован кредитами, полученными Банком от материнской компании АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед».

Кредит на сумму 50 000 тыс. долларов США, был предоставлен в октябре 2013 года, срок кредита составляет 10 лет, дата погашения приходится на 2023 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

Кредит на сумму 70 000 тыс. долларов США был предоставлен в феврале 2018 года, срок кредита составляет 15 лет, дата погашения приходится на 2033 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

21 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции	Номинальная стоимость
31 декабря 2019 года	432 380	25	10 809 500
31 декабря 2020 года	432 380	25	10 809 500

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов акционеру Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, при учете соблюдения Банком после данных выплат обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации. Решением Годового собрания акционеров № 29 от 29 июня 2020 года было принято решение о выплате дивидендов в сумме 1 176 742 тыс. руб.

22 Управление рисками

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

В АйСиБиСи Банке (АО) разработана и утверждена Советом директоров Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены:

- структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
- организация контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - 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.

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

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

- принципом многоуровневости, предполагающим выделение уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками;
- принципом комплектности, который подразумевает взаимодействие всех подразделений АйСиБиСи Банка (АО) в процессе выявления и оценки банковских рисков по направлениям деятельности;
- принципом коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов), предполагающий необходимость принятия коллегиального решения в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами;
- принципом информационной достаточности принятия решений при управлении рисками, предполагающим сбор, всесторонний анализ и предоставление органам управления АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банком (АО) 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 не угрожающем 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).

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 31 декабря 2020 года АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед АйСиБиСи Банком (АО);
- рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги и товарный риск;
- риск потери ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности АйСиБиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСиБиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной

необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств;

- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью АйСиБиСи Банка (АО) крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;
- процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения АйСиБиСи Банка (АО) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления АйСиБиСи Банка (АО), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность АйСиБиСи Банка (АО) внешних событий.

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

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя АйСиБиСи Банком (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО);
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями рискованности в процессе управления активами и пассивами.

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 стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банком были разработаны подходы к расчету ожидаемых кредитных убытков.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	19 197 734	7 620 140
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	553 035	330 237
Средства в финансовых учреждениях	30 306 810	20 589 589
Кредиты и авансы клиентам	19 538 296	21 979 853
Инвестиционные ценные бумаги	10 106 548	9 098 615
Прочие финансовые активы	1 900	4 254
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**79 704 323**	**59 622 688**

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСиБиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств.

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 регулярной 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 Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАиП), обеспечивающие принятие и реализацию мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

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

По состоянию на 1 января 2021 года Банк обладал достаточным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных Банком предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано (структура распределения активов и обязательств Банка представлена в таблице ниже, в тыс. руб.).

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**С неопределенным сроком**	**Просроченные**	**Всего**
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	19 240 127	-	-	-	-	-	**19 240 127**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	553 035	-	**553 035**
Средства в финансовых учреждениях	23 257 483	5 435 080	332 959	464 290	816 998	-	**30 306 810**
Кредиты и авансы клиентам	3 924 457	1 397 298	2 324 620	11 891 921	-	-	**19 538 296**
Инвестиционные ценные бумаги	-	125 680	1 275 735	8 705 133	-	-	**10 106 548**
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	373 111	-	**373 111**
Прочие активы	171 045	1 900	-	-	-	-	**172 945**
Итого активов	**46 593 112**	**6 959 958**	**3 933 314**	**21 061 344**	**1 743 144**	**-**	**80 290 872**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	21 912 248	-	-	-	-	-	**21 912 248**
Средства клиентов	34 628 957	222 522	443 793	175 988	-	-	**35 471 260**
Прочие обязательства	1 057 544	32 051	37 492	301 954	-	-	**1 429 041**
Субординированные кредиты	-	-	-	8 904 058	-	-	**8 904 058**
Итого обязательств	**57 598 749**	**254 573**	**481 285**	**9 382 000**	**-**	**-**	**67 716 607**
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020	**(11 005 637)**	**6 705 385**	**3 452 029**	**11 679 344**	**1 743 144**	**-**	**12 574 265**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2020	**(11 005 637)**	**(4 300 252)**	**(848 223)**	**10 831 121**	**12 574 265**	**12 574 265**	

По состоянию на 31 декабря 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.

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**С неопределенным сроком**	**Просроченные**	**Всего**
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7 682 672	-	-	-	-	-	**7 682 672**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	330 237	-	**330 237**
Средства в финансовых учреждениях	15 233 218	3 381 431	380 449	777 493	816 998	-	**20 589 589**
Кредиты и авансы клиентам	137 554	3 613 202	4 954 523	13 274 574	-	-	**21 979 853**
Инвестиционные ценные бумаги	6 829 156	13 577	442 904	1 812 978	-	-	**9 098 615**
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	110 883	-	**110 883**
Прочие финансовые активы	115 377	-	-	-	-	-	**115 377**
Итого активов	**29 997 977**	**7 008 210**	**5 777 876**	**15 865 045**	**1 258 118**		**59 907 226**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	15 893 819	792 646	-	-	-	-	**16 686 465**
Средства клиентов	18 163 209	3 943 593	377 826	63 596	-	-	**22 548 224**
Прочие финансовые обязательства	289 092	-	-	-	-	-	**289 092**
Субординированные кредиты	-	-	-	7 497 055	-	-	**7 497 055**
Итого обязательств	**34 346 120**	**4 736 239**	**377 826**	**7 560 651**	**-**	**-**	**47 020 836**
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019	**(4 348 143)**	**2 271 971**	**5 400 050**	**8 304 394**	**1 258 118**	**-**	**12 886 390**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2019	**(4 348 143)**	**(2 076 172)**	**3 323 878**	**11 628 272**	**12 886 390**	**12 886 390**	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в Отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено наращенными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условиям договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 Месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Всего**	**Балансовая стоимость**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	21 912 248	-	-	-	**21 912 248**	**21 912 248**
Средства клиентов	34 660 965	223 678	451 834	193 544	**35 530 021**	**35 471 260**
Субординированные кредиты	-	70 498	69 603	9 930 243	**10 070 344**	**8 904 058**
Прочие финансовые обязательства	769 196	32 051	37 492	301 954	**1 140 693**	**1 140 693**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**57 342 409**	**326 227**	**558 929**	**10 425 741**	**68 653 306**	**66 670 362**
Обязательства кредитного характера						
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	13 137 454	-	-	-	**13 137 454**	-
Гарантии выданные	4 727 825	-	-	-	**4 727 825**	-
Прочие условные обязательства	2 549 353	-	-	-	**2 549 353**	-
Аккредитивы	961 400	-	-	-	**961 400**	-
Итого потенциальных будущих выплат	**78 718 441**	**326 227**	**558 929**	**10 425 741**	**90 029 338**	**66 670 362**

В таблице далее представлен анализ договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Всего**	**Балансовая стоимость**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	15 901 141	799 727	-	-	**16 700 868**	**16 686 465**
Средства клиентов	18 178 005	3 957 770	386 060	66 714	**22 588 549**	**22 548 224**
Субординированные кредиты	-	-	-	9 787 423	**9 787 423**	**7 497 055**
Прочие финансовые обязательства	91 852	-	-	-	**91 852**	**91 852**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**34 170 998**	**4 757 497**	**386 060**	**9 854 137**	**49 168 692**	**46 823 596**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего	Балансовая стоимость
Обязательства кредитного характера						
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	7 639 329	-	-	-	**7 639 329**	-
Гарантии выданные	4 914 040	-	-	-	**4 914 040**	-
Прочие условные обязательства	2 718 527	-	-	-	**2 718 527**	-
Аккредитивы	240 982	-	-	-	**240 982**	-
Итого потенциальных будущих выплат	**49 683 876**	**4 757 497**	**386 060**	**9 854 137**	**64 681 570**	**46 823 596**

Географический риск

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Российская Федерация	ОЭСР	Китай	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 638 389	39 983	13 561 716	39	**19 240 127**
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	553 035	-	-	-	**553 035**
Средства в финансовых учреждениях	29 685 582	-	-	-	**29 685 582**
Кредиты и авансы клиентам	19 391 309	-	-	146 987	**19 538 296**
Инвестиционные ценные бумаги	7 814 555	-	2 291 993	-	**10 106 548**
Основные средства и нематериальные активы	373 111	-	-	-	**373 111**
Прочие активы	170 813	156	1 720	256	**172 945**
Итого активов	**63 626 794**	**40 139**	**15 855 429**	**147 282**	**79 669 644**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	13 025 515	6 083	8 859 585	21 065	**21 912 248**
Средства клиентов	26 849 325	1 758	1 363 199	7 256 978	**35 471 260**
Субординированные кредиты	-	-	8 904 058	-	**8 904 058**
Прочие обязательства и резервы	1 396 013	685	4 753	27 590	**1 429 041**
Итого обязательств	**41 270 853**	**8 526**	**19 131 595**	**7 305 633**	**67 716 607**
Чистая балансовая позиция	**22 355 941**	**31 613**	**(3 276 166)**	**(7 158 351)**	**11 953 037**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Российская Федерация	**ОЭСР**	**Китай**	**Другие страны**	**Итого**
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 013 979	152 560	4 516 133	-	**7 682 672**
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	330 237	-	-	-	**330 237**
Средства в финансовых учреждениях	18 815 583	-	1 774 006	-	**20 589 589**
Кредиты и авансы клиентам	19 423 750	2 490 808	-	65 295	**21 979 853**
Инвестиционные ценные бумаги	8 653 950	-	444 665	-	**9 098 615**
Основные средства и нематериальные активы	110 883	-	-	-	**110 883**
Прочие активы	112 475	1 255	-	1 647	**115 377**
Итого активов	**50 460 857**	**2 644 623**	**6 734 804**	**66 942**	**59 907 226**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	14 566 221	793	2 119 172	279	**16 686 465**
Средства клиентов	21 010 670	1 344	1 523 683	12 527	**22 548 224**
Субординированные кредиты	-	-	7 497 055	-	**7 497 055**
Прочие обязательства и резервы	256 094	276	2 438	30 284	**289 092**
Итого обязательств	**35 832 985**	**2 413**	**11 142 348**	**43 090**	**47 020 836**
Чистая балансовая позиция	**14 627 872**	**2 642 210**	**(4 407 544)**	**23 852**	**12 886 390**

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовали фондовый риск, товарный риск и процентный риск торговой книги в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данных видов рисков.

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

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

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

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- метод ГЭП-анализа.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовал процентный риск торговой книги в связи с отсутствием на балансе Банка активов, подверженных влиянию данного вида риска.

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

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2020 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2020 года:

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Всего**
АКТИВЫ					
Средства в финансовых учреждениях, включая оцениваемые по справедливой стоимости	23 208 962	5 422 925	332 528	464 383	**29 428 798**
Кредиты и авансы клиентам	13 224 953	6 363 554	-	-	**19 588 507**
Инвестиционные ценные бумаги	-	125 680	1 277 678	8 721 262	**10 124 620**
Прочие финансовые активы	-	1 900	-	-	**1 900**
Итого финансовых активов	**36 433 915**	**11 914 059**	**1 610 206**	**9 185 645**	**59 143 825**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 534 119	-	-	-	**4 534 119**
Средства клиентов	24 730 238	222 168	443 489	165 385	**25 561 280**
Субординированные кредиты	-	8 865 084	-	-	**8 865 084**
Прочие финансовые обязательства	11 299	32 051	37 492	301 954	**382 796**
Итого финансовых обязательств	**29 275 656**	**9 119 303**	**480 981**	**467 339**	**39 343 279**
Абсолютный ГЭП	7 158 259	2 794 756	1 129 225	8 718 306	

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Всего**
Чувствительность к процентному риску	**68 618**	**19 783**	**2 823**		**91 224**

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2019 года:

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Всего**
АКТИВЫ					
Средства в финансовых учреждениях, включая оцениваемые по справедливой стоимости	15 163 193	3 351 760	-	778 278	**19 293 231**
Кредиты и авансы клиентам	9 136 138	12 574 713	381 502	-	**22 092 353**
Инвестиционные ценные бумаги	6 829 579	748 557	442 969	1 081 047	**9 102 152**
Прочие финансовые активы	4 254	-	-	-	**4 254**
Итого финансовых активов	**31 133 164**	**16 675 030**	**824 471**	**1 859 325**	**50 491 990**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	7 900 950	778 420	-	-	**8 679 370**
Средства клиентов	11 228 828	3 884 179	377 826	-	**15 490 833**
Субординированные кредиты	-	7 428 684	-	-	**7 428 684**
Прочие финансовые обязательства	41 108	49 808	936	-	**91 852**
Итого финансовых обязательств	**19 170 886**	**12 141 091**	**378 762**	**-**	**31 690 739**
Абсолютный ГЭП	11 962 278	4 533 939	445 709	1 859 325	
Чувствительность к процентному риску	**114 638**	**32 115**	**1 114**		**147 868**

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.

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Анализ процентного риска, произведенный на основании вышеуказанных таблиц, осуществляется в отношении величины абсолютного гэпа, полученного по итогам года. По состоянию на 31 декабря 2020 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 91 224 тыс. руб., при снижении процентной ставки – 91 224 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 147 868 тыс. руб., при снижении процентной ставки – 147 868 тыс. руб.).

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Китайский юань**	**Гонконгский доллар**	**Сингапурский доллар**	**Всего**
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 433 155	3 615 893	508 575	12 674 166	7 061	1 277	**19 240 127**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	553 035	-	-	-	-	-	**553 035**
Средства в финансовых учреждениях	25 518 282	4 281 604	-	497 357	9 567	-	**30 306 810**
Кредиты и авансы клиентам	5 885 535	7 478 023	6 164 066	10 672	-	-	**19 538 296**
Инвестиционные ценные бумаги	7 813 647	-	-	2 292 901	-	-	**10 106 548**
Основные средства и нематериальные активы	341 476	31 635	-	-	-	-	**373 111**
Прочие активы	87 155	1 961	1 739	82 090	-	-	**172 945**
Итого активов	**42 632 285**	**15 409 116**	**6 674 380**	**15 557 186**	**16 628**	**1 277**	**80 290 872**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	3 197 435	102 884	5 534 358	13 060 074	16 323	1 174	**21 912 248**
Средства клиентов	27 151 274	6 308 011	282 655	1 729 075	245	-	**35 471 260**
Субординированные кредиты	-	8 904 058	-	-	-	-	**8 904 058**
Прочие обязательства и резервы	616 606	31 057	22 499	758 879	-	-	**1 429 041**
Итого обязательств	**30 965 315**	**15 346 010**	**5 839 512**	**15 548 028**	**16 568**	**1 174**	**67 716 607**
Чистая балансовая позиция	**11 666 970**	**63 106**	**834 868**	**9 158**	**60**	**103**	**12 574 265**

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Китайский юань**	**Гонконгский доллар**	**Сингапурский доллар**	**Всего**
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 975 748	408 876	70 316	4 216 956	10 040	736	**7 682 672**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	330 237	-	-	-	-	-	**330 237**
Средства в финансовых учреждениях	14 129 845	4 354 456	-	2 101 313	3 975	-	**20 589 589**
Кредиты и авансы клиентам	4 054 857	12 936 011	4 985 039	3 946	-	-	**21 979 853**
Инвестиционные ценные бумаги	8 653 950	-	-	444 665	-	-	**9 098 615**
Основные средства и нематериальные активы	105 539	5 344	-	-	-	-	**110 883**
Прочие активы	109 618	2 086	195	3 478	-	-	**115 377**
Итого активов	**30 359 794**	**17 706 773**	**5 055 550**	**6 770 358**	**14 015**	**736**	**59 907 226**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	5 247 342	1 645 869	4 609 019	5 169 865	13 667	703	**16 686 465**
Средства клиентов	13 217 735	7 447 957	412 801	1 469 596	135	-	**22 548 224**
Субординированные кредиты	-	7 497 055	-	-	-	-	**7 497 055**
Прочие обязательства и резервы	199 816	37 917	18 942	32 386	31	-	**289 092**
Итого обязательств	**18 664 893**	**16 628 798**	**5 040 762**	**6 671 847**	**13 833**	**703**	**47 020 836**
Чистая балансовая позиция	**11 694 901**	**1 077 975**	**14 788**	**98 511**	**182**	**33**	**12 886 390**

В целях контроля валютного риска Банком на ежедневной основе на всем протяжении 2020 года осуществлялся контроль открытой валютной позиции и проводился анализ влияния данного вида риска на капитал и финансовый результат АйСиБиСи Банка (АО).

В соответствии с применяемой внутренней моделью оценки валютного риска, значение возможных потерь (VAR) на 1 день составляло на 31 декабря 2020 года – 21,06 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 47,10 млн. руб. (2019 год: значение возможных потерь (VAR) с вероятностью 99% на 1 день составляло на 31 декабря 2019 года – 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.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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, содержащая реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В свою очередь, Банк осуществляет постоянный текущий контроль за изменениями в российском и международном законодательстве и своевременно вносит изменения во внутренние инструкции и положения, что позволяет уменьшить данный вид риска.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк России устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Банка для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня.

	Допустимое значение норматива	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
Величина базового капитала		11 294 637	11 458 235
Величина основного капитала		11 294 637	11 458 235
Величина дополнительного капитала		8 388 488	7 818 875
Величина собственных средств (капитала)		**19 683 125**	**19 277 110**
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	Min 4,5%	19,8	22,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	Min 6%	19,8	22,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	Min 8%	34,5	37,9

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Также Банком России были введены дополнительные требования к достаточности капитала банков в соответствии с требованиями «Базеля III». К ним относятся надбавка для поддержания достаточности капитала (capital conservation buffer) в размере 2,5% и антициклическая надбавка (countercyclical buffer) в размере 0%. В случае снижения достаточности капитала Банка до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала (Н1), увеличенного на надбавки к достаточности капитала, к нему будут применены меры по ограничению прав на распределение прибыли и выплату нефиксированного вознаграждения руководству.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала и ограничений прав на распределение прибыли и выплату нефиксированного вознаграждения руководству не было.

24 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банк.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

В целом, руководство считает, что Банк начислил или уплатил установленные законом налоги. Применительно к сделкам, в отношении которых существует неопределенность касательно налогов, кроме налога на прибыль, Банк начислил налоговые обязательства в соответствии с лучшей оценкой руководства вероятного оттока ресурсов, которые потребуются для регулирования указанных обязательств. Выявленные на отчетную дату возможные обязательства, которые руководство определяет, как обязательства, связанные с разным толкованием налогового законодательства и нормативных актов, не начисляются в финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	13 137 454	7 639 329
Гарантии выданные	4 727 825	4 914 040
Прочие условные обязательства	2 549 353	2 718 527
Аккредитивы	961 400	240 982
Всего обязательства кредитного характера	**21 376 032**	**15 512 878**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 933)	(1 182)
Всего обязательства кредитного характера	**21 364 099**	**15 511 696**

25 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 рассчитывались 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. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам, и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты и Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а также средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Инвестиционные ценные бумаги

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Прочие финансовые активы

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость (Уровень 1)**	**Справедливая стоимость (Уровень 3)**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость (Уровень 1)**	**Справедливая стоимость (Уровень 3)**
Инвестиционные ценные бумаги	10 124 620	10 145 580	-	9 102 152	9 168 981	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в финансовых учреждениях	621 228	-	621 228	783 509	-	783 509

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении 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. это Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные 1 и 2 Уровней являются наблюдаемыми данными для оцениваемого финансового инструмента;

Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Банк включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

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 средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 2019 года:

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Справедливая стоимость на 1 января	**783 509**	**-**
Выданные кредиты	-	954 405
Погашенные кредиты	(319 928)	(134 156)
Начисленные процентные доходы	19 552	15 771
Уплаченные процентные доходы	(24 777)	(10 682)
Изменение курсовых разниц	162 872	(41 829)
Справедливая стоимость на 31 декабря	**621 228**	**783 509**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 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	621 228	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Стоимость ресурсов для Банка, + маржа Банка 0,15% - 3,00% годовых независимо от валюты сделки

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы на 6 212 тыс. руб. выше/ниже соответственно (31 декабря 2019 года: на 7 835 тыс. руб. выше/ниже соответственно).

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года год не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

1. Материнское предприятие - АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является правительство Китайской Народной Республики.
2. Предприятия, входящие в группу ICBC - организации, которые являются членами финансовой группы АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед.
3. Основной управляющий персонал Банка - частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка
4. Прочие предприятия – стороны, находящиеся под влиянием одних и те же государственных органов КНР, которые осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на другие стороны и Банк, за исключением представленных в других категориях предприятий группы ICBC.

В отчетном периоде Банк активно работал с материнской компанией - АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед, которая является акционером Банка, ее филиалами и дочерними структурами на рынке межбанковского кредитования, торгового финансирования, сделок покупки-продажи иностранной валюты (в том числе по паре китайский юань - российский рубль).

По состоянию на 31 декабря 2020 года связанными сторонами Банка являлись:

Основной управляющий персонал Банка:

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

Операции с Основным управляющим персоналом Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» может быть представлен следующим образом:

	за 2020 год		**за 2019 год**	
	Общая сумма начисленных расходов	**Доля, %**	**Общая сумма начисленных расходов**	**Доля, %**
Оплата труда	44 911	47.7%	62 510	66.5%
Премии	43 729	46.4%	24 205	25.8%
Долгосрочные вознаграждения	5 522	5.9%	7 240	7.7%
в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате	*11 562*		*11 273*	
ИТОГО	**94 162**	**100%**	**93 955**	**100%**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	31 декабря 2020		**31 декабря 2019**	
	Балансовая стоимость	**Средняя эф-фективная процентная ставка, %**	**Балансовая стоимость**	**Средняя эф-фективная процентная ставка, %**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства и резервы	16 969	-	15 170	-
Итого обязательств	**16 969**	**-**	**15 170**	**-**

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления могут быть представлены следующим образом.

	2020 год	**2019 год**
Процентные расходы	-	(36)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	20	263

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год составили:

	Материнское предприятие		**Предприятия, входящие в группу ICBC**		**Прочие предприятия**		**Всего**
		Средняя эффективная процентная ставка		**Средняя эффективная процентная ставка**		**Средняя эффективная процентная ставка**	
Отчет о финансовом положении							
Денежные средства и их эквиваленты	2 355 595	0,87%	11 216 180	0,72%	25	0,40%	**13 571 800**
Средства в финансовых учреждениях	-		-		16 433	6,75%	**16 433**
Инвестиционные ценные бумаги	-		-		2 291 994	3,15%	**2 291 994**
Основные средства и нематериальные активы	-		-		31 635		**31 635**
Прочие активы	-		1 976		409		**2 385**
Итого активов	**2 355 595**		**11 218 156**		**2 340 496**		**15 914 247**
Средства финансовых учреждений	4 274 073	0,05%	4 557 575	(0,41%)	1 494 922	0,28%	**10 326 570**
Средства клиентов	-		-		26 574 451	3,29%	**26 574 451**
Прочие обязательства и резервы	72		31 469		61 275		**92 816**
Субординированные кредиты	8 904 058	1,58%	-		-		**8 904 058**
Итого обязательств	**13 178 203**		**4 589 044**		**28 130 648**		**45 897 895**
Внебалансовые требования и обязательства							
Гарантии полученные	-		1 408 781	0,26%	3 550 548	0,20%	4 959 329
Гарантии выданные	-		1 408 781	0,26%	3 261 371	0,20%	4 670 152
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные расходы	(217 052)		(47 667)		(394 242)		**(658 961)**
Процентные доходы	58 805		17 955		44 047		**120 807**

	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка	
Чистые расходы от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(689 836)		(1 820 368)		28 120		**(2 482 084)**
Комиссионные расходы	(282)		(1 681)		(842)		**(2 805)**
Комиссионные доходы	1 515		10 855		96 079		**108 449**
Прочий операционный доход	-		-		469		**469**
Операционные расходы	-		-		(3 140)		**(3 140)**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение) по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	1		(86)		78 917		**78 832**

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год составили:

	Материнское предприятие		**Предприятия, входящие в группу ICBC**		**Прочие предприятия**		**Всего**
		Средняя эффективная процентная ставка		**Средняя эффективная процентная ставка**		**Средняя эффективная процентная ставка**	
Отчет о финансовом положении							
Денежные средства и их эквиваленты	2 290 348	1,29%	40 843	(0,38%)	2 464	0,50%	**2 333 655**
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	**-**
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	444 664	2.90%	**444 664**
Прочие активы	-	-	1 634		1 909		**3 543**
Итого активов	**2 290 348**		**42 477**		**449 037**		**2 781 862**
Средства финансовых учреждений	1 246 568	0,14%	793 697	3,02%	2 876 300	5,51%	**4 916 565**
Средства клиентов	-	-	-	-	9 611 917	1,32%	**9 611 917**
Прочие обязательства и резервы	-		32 750	-	1 888	-	**34 638**
Субординированные кредиты	7 497 056	3,27%	-	-	-	-	**7 497 056**
Итого обязательств	**8 743 624**		**826 447**		**12 490 105**		**22 060 176**
Внебалансовые требования и обязательства							
Гарантии полученные	-	-	988 214	0,29%	3 640 797	0,20%	**4 629 011**
Гарантии выданные	-	-	988 214	0,29%	3 640 797	0,20%	**4 629 011**
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	46 492		14 320		37 022		**97 834**
Процентные расходы	(334 668)		(114 644)		(363 794)		**(813 106)**
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	233 752		951 999		5 893		**1 191 644**

	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка	
Комиссионный доход	9 619		4 472		87 129		**101 220**
Комиссионный расход	(3)		(2 432)		(48)		**(2 483)**
Прочий операционный доход	-		-		315		**315**
Операционные расходы	-		-		(8 208)		**(8 208)**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение) по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	(20)		-		(134)		**(154)**
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами /обязательствами	387 469		(29 060)		46 459		**404 868**

Президент Ли Вэньцун

Главный бухгалтер Кузьмина Наталья Викторовна