



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 3 квартал 2019 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – Банк) за 3 квартал 2019 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 3 квартал 2019 года.

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

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

Сокращенное наименование: АйСиБиСи Банк (АО).

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

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

Банк учрежден как российский банк со стопроцентным иностранным капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Также Банк является:

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

По состоянию на 01.10.2019 г. российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «ruAA». Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

1.2 Обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения Банка

Банк имеет один филиал в г. Санкт-Петербург – филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге.

Филиал зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 191024, г. Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А.

А также одно внутреннее структурное подразделение:

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

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

Отчётный период – с 01 июля 2019 г. по 30 сентября 2019 г.

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

Курсы валют, установленные Банком России на 30.09.2019г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

- Доллар США (USD) – 64,4156;
- Евро (EUR) – 70,3161;
- 10 Китайских юаней (CNY) – 90,4726;
- Сингапурский доллар (SGD) – 46,6205;
- 10 Гонконгских долларов (HKD) – 82,1502.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	<i>на 01 октября 2019 года</i>	<i>на 01 октября 2018 года</i>
Балансовая стоимость активов	57 418 447	61 662 978
Ссудная задолженность	33 662 271	40 182 243
Портфель ценных бумаг	7 135 613	12 605 356
Привлеченные средства кредитных организаций	25 417 117	27 992 572
Привлеченные средства клиентов	19 117 274	21 157 873
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	38 319	72 408
Доходы Банка	47 485 944	48 720 694
Расходы Банка	46 228 213	48 493 738
Чистая прибыль (убыток)	1 257 731	226 956

Структура существенных доходов и расходов Банка, характеризующая его деятельность за 3 квартал 2019 года и 3 квартал 2018 года приведена ниже:

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01 октября 2019 года</i>	<i>на 01 октября 2018 года</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	799 689	1 345 331
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 056 365	(128 574)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	(363 408)	424 300
Чистые комиссионные доходы (расходы)	39 351	83 987
Операционные расходы	588 617	611 981
Изменение резервов	502 795	(592 781)

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Федеральной налоговой службы и Учетной политикой Банка на 2019 год.

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

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

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

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

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

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с

осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств Банка России от 02.10.2017 № 605-П (далее - Положение № 605-П);

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

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике на 2019 год при отражении существенных операций и событий Банк в 2019 году следовал нижеизложенным правилам.

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

Финансовые активы, которые не соответствуют требованиям проведения теста SPPI (Solely Payment of Principle and Interest), классифицируются Банком как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств

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

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

- выданные банковские гарантии за исключением договоров финансовой гарантии оцениваются по амортизированной стоимости.

- договора финансовой гарантии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки и первоначально признанной суммы.

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

- на последний календарный день месяца;

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

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

Эффективная процентная ставка (ЭПС)

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

Амортизированная стоимость

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

Процентные доходы и процентные расходы

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

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Обесценение

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

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

Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов, по которым имелось кредитное обесценение при первоначальном признании, др.).

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают

сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает учет ожидаемых кредитных убытков по трем стадиям:

- финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ;
- финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта;
- финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными при приобретении или возникновении (РОСІ активы), то есть по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу;
- в отношении договоров банковской гарантии, недополучение денежных средств - это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

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

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

Определение дефолта

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

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях изменения кредитоспособности заемщика или кредитного «качества» финансового актива, наступление которого характеризуется четко определенными условиями. Оно применимо по отношению не только к облигациям и ссудам, но и к любым кредитным продуктам, включая кредитные производные инструменты.

Значительное повышение кредитного риска

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначально признания, на регулярной основе, но не реже чем один раз в квартал. При проведении оценки сравнивается риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на текущую дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и является уместной для конкретного анализируемого финансового инструмента.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 1 октября 2019 г. тыс. рублей</i>	<i>на 1 января 2019 г. тыс. рублей</i>
Денежные средства	63 913	62 765
Средства кредитных организаций в Банке России (<i>кроме обязательных резервов и обеспечительного взноса оператора ПС</i>)	3 615 261	287 121
Итого денежные средства и остатки в Банке России	3 679 174	349 886
Средства в кредитных организациях, включая банки-нерезиденты	11 597 558	10 565 870
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ	(241)	-
Итого средства в кредитных организациях	11 597 317	10 565 870
Итого денежные средства и их эквиваленты:	15 276 491	10 915 756

На 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года остатки на счете обязательных резервов в Банке России составили 385 235 тыс. рублей и 488 663 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ на постоянной основе.

Банк является оператором платежной системы «АйСиБиСи». В рамках данной платежной системы Банк ежеквартально производил перечисление обеспечительного взноса в Банк России. Сумма накопленного обеспечительного взноса по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 составила 816 998 тыс. рублей.

Данные денежные средства исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», так как у Банка имеются ограничения по их использованию в соответствии со статьей 82.5 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании либо впоследствии, а именно:

- долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- производные финансовые инструменты;
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, также оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 представлены в таблицах ниже.

Долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка, по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019, отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости представлены производными финансовыми инструментами и ссудной задолженностью.

Производные финансовые инструменты (ПФИ), справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Под текущей (справедливой) стоимостью ПФИ понимается разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ, определяемой Банком в соответствии с утверждённой внутрибанковской «Методикой определения справедливой стоимости».

Наименование статьи	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты от которых ожидается получение экономических выгод (сделки типа «СВОП» с базисным активом иностранная валюта)	54 283	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности)	54 283	-

Наименование статьи	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	944 977	-
Начисленные проценты по ссудной задолженности	11 921	
Итого ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	956 898	-

4.2.1 Справедливая стоимость финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов на 01.10.2019 г. не отличается от их балансовой стоимости.

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 в балансе Банка отсутствуют.

4.4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.4.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

В колонке «на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)» отражена информация с учетом изменений, вступивших в силу с 01 января 2019 г., в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а именно в строку 5 «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» включена сумма начисленных процентов по ссудной задолженности и сформированный под сумму начисленных процентов резерв на возможные потери.

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 1 октября 2019 г. тыс. рублей</i>	<i>на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)</i>	<i>на 1 января 2019 г. тыс. рублей (проаудированные данные)</i>
Депозиты Банка России	-	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	9 029 016	20 175 923	20 032 786
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями всего, в т.ч.:	23 858 627	22 576 571	22 522 999
Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.:	17 731 023	16 051 215	16 021 604
Обрабатывающие производства всего, в том числе:	12 445 052	11 982 940	11 955 648
металлургическое производство	1 933 262	3 003 152	3 001 659
целлюлозно-бумажное производство	4 864 629	2 442 763	2 431 471
химическое производство	5 647 161	6 537 025	6 522 518
Добыча полезных ископаемых	2 075 791	781 838	781 544
Оптовая и розничная торговля	2 000 000	1 991 333	1 990 000
Финансовая и страховая деятельность	1 210 180	1 295 104	1 294 412

<i>Наименование статьи</i>	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (проаудированные данные)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам нерезидентам	513 204	-	-
Постфинансирование	223 836	22 949	22 931
Приобретенные права требования всего, в т.ч.:	4 908 111	5 820 955	5 815 099
<i>оптовая и розничная торговля</i>	<i>3 938 289</i>	<i>4 775 819</i>	<i>4 772 867</i>
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	<i>969 822</i>	<i>1 045 136</i>	<i>1 042 232</i>
Факторинг всего, в т.ч.	465 596	664 699	646 612
<i>Транспорт и связь</i>	<i>465 596</i>	<i>664 699</i>	<i>646 612</i>
Прочие размещенные средства	16 857	16 753	16 753
Ссуды клиентам – физическим лицам	278	188	188
Итого ссудной задолженности	32 887 921	42 752 682	42 555 973
Резерв на возможные потери по ссудам	(265 962)	(388 453)	(388 280)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ	83 414	-	-
Итого чистой ссудной задолженности	32 705 373	42 364 229	42 167 693

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

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

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

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

На 01.10.2019

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Ссуды	8 072 950	986 628	5 118 858	4 212 710	14 496 775	32 887 921
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	(117 797)	(4 097)	(16 893)	(40 320)	(86 855)	(265 962)
<i>Корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	-	83 414	-	-	-	83 414
Ссуды за вычетом резерва	7 955 153	1 065 945	5 101 965	4 172 390	14 409 920	32 705 373

На 01.01.2019 (пересмотренные данные)

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Ссуды	12 308 018	5 839 656	6 110 120	2 350 277	16 144 611	42 752 682
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	(129)	(24 267)	(3 925)	(12 086)	(348 046)	(388 453)
<i>Ссуды за вычетом резерва</i>	12 307 889	5 815 389	6 106 195	2 338 191	15 796 565	42 364 229

На 01.01.2019

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Ссуды	12 273 272	5 763 146	6 025 974	2 348 970	16 144 611	42 555 973
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	(96)	(24 129)	(3 923)	(12 086)	(348 046)	(388 280)
<i>Ссуды за вычетом резерва</i>	12 273 176	5 739 017	6 022 051	2 336 884	15 796 565	42 167 693

Географический анализ ссудной задолженности

<i>Наименование статьи</i>	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (проаудированные данные)
Россия	30 841 012	35 943 977	35 825 396
<i>в том числе:</i>			
Москва	12 138 810	18 840 084	18 754 115
Московская область	2 001 080	1 992 413	1 991 080
Санкт-Петербург	3 233 019	3 494 362	3 480 068
Пермский край	2 739 569	3 399 591	3 396 340
Новгородская область	2 907 591	3 137 434	3 126 177
Свердловская область	1 114 885	2 047 572	2 046 439
Белгородская область	1 112 679	1 303 063	1 302 574
Курская область	370 893	434 354	434 191
Тюменская область	1 210 180	1 295 104	1 294 412
Республика Карелия	2 601 709	-	-
Красноярский край	2 413	-	-
Новосибирская область	1 408 184	-	-
ОЭСР	1 989 142	2 647 768	2 646 499
Другие страны	57 767	4 160 937	4 084 078
Итого ссудной задолженности	32 887 921	42 752 682	42 555 973
Резерв на возможные потери по ссудам	(265 962)	(388 453)	(388 280)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ	83 414	-	-
Итого чистой ссудной задолженности	32 705 373	42 364 229	42 167 693

4.4.2 Чистые вложения в ценные бумаги

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.10.2019 г. в общей сумме 7 135 613 тыс. рублей состоит из:

Наименование и вид ценной бумаги	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	6 953 099	6 347 465
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>5 928 419</i>	<i>5 341 985</i>
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	<i>1 024 680</i>	<i>1 005 480</i>
Облигации Банка России	-	2 387 011
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	187 336	1 240 193
<i>Облигации банков-нерезидентов</i>	<i>187 336</i>	<i>1 240 193</i>
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения за вычетом резерва	7 140 435	9 974 669
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ	(4 822)	-
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	7 135 613	9 974 669

На 01.10.2019 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>		
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	8.52
ОФЗ 24019 RU000A0JX0J2	16.10.2019	7.75
ОФЗ 29012 RU000A0JX0H6	16.11.2022	7.94
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
<i>Муниципальные облигации</i>		
СП6ГО35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7.7
<i>Облигации иностранных кредитных организаций</i>		
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 27 CND100007YK1	20.11.2019	4.08

На 01.01.2019 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>		
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	8.02
ОФЗ 24019 RU000A0JX0J2	16.10.2019	7.35
ОФЗ 29012 RU000A0JX0H6	16.11.2022	7.51
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
<i>Муниципальные облигации</i>		
СП6ГО35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7.7
<i>Облигации Банка России</i>		
КОБР-14-об RU000A0ZZPG3	16.01.2019	7.75

Наименование ценной бумаги	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
<i>Облигации иностранных кредитных организаций</i>		
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 27 CND100007YK1	20.11.2019	4.08
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 19 CND100007RT6	24.07.2019	4.92

4.4.3 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам за 9 месяцев 2019 года с указанием резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, а также в соответствии с Указанием Банка России №2732-У, приведена в таблице ниже:

(в тыс. рублей)

	Виды активов по которым сформированы резервы					Всего
	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корсчетах	Ценные бумаги, в том числе купонный доход	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	
Сформированный резерв по состоянию на 01.01.2019	(388 711)	-	-	(284 582)	(32 887)	(706 180)
Создание РВП (590-П/611-П)	(554 065)	-	-	(165 011)	(136 551)	(855 627)
Корректировка (увеличение) РВП под ОКУ	(244 191)	(280)	(9 131)	(22 975)	-	(276 577)
Восстановление РВП (590-П/611-П)	676 813	-	-	266 223	155 036	1 098 072
Корректировка (уменьшение) РВП под ОКУ	327 605	39	4 309	204 973	-	536 926
Списания актива за счет резерва	-	-	-	-	21	21
Сумма сформированных резервов за 9 месяцев 2019 года	206 162	(241)	(4 822)	283 210	18 485	502 794
Сформированный резерв по состоянию на 01.10.2019	(182 549)	(241)	(4 822)	(1 372)	(14 381)	(203 365)

4.5 Основные средства, нематериальные активы и арендованное имущество

4.5.1. Движение основных средств по статьям, за 3 квартал 2019 года и за 2018 год, приведено в таблице ниже.

(в тыс. рублей)

	Оборудование, кап. вложения	Транспортные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Всего
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	89 317	6 557	26 466	122 340
Поступление	-	-	648	648
Выбытие	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	89 317	6 557	27 114	122 988
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	59 859	3 259	8 987	72 105
Начисленная амортизация за отчетный период	2 699	330	994	4 023
Убытки от обесценения	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	62 558	3 589	9 981	76 128
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2019 года	26 759	2 968	17 133	46 860

(в тыс. рублей)

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

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

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

Начисление амортизации осуществляется линейным методом.

Ниже приведена информация о группах основных средств и нормах амортизации, действующих по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 г. Информация представлена в рублях.

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

4.5.2. Движение нематериальных активов по статьям приведено в таблице ниже.

(в тыс. рублей)

	Всего
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 июля 2019 года	52 009
Поступление	15
Выбытие	-
Переоценка	-
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 октября 2019 года	52 024
Амортизация и убытки от обесценения НМА	
Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года	11 561
Начисленная амортизация за отчетный период	1 436
Убытки от обесценения	-
Выбытия	-
Переоценка	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	12 997
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 октября 2019 года	39 027

(в тыс. рублей)

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

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

Для последующей оценки НМА применительно ко всем группам однородных НМА Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и

накопленных убытков от обесценения. Убытки от обесценения объектов НМА подлежат признанию на момент их выявления.

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

Информация о нормах амортизации, действующих по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. приведена в таблице ниже:

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

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

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

наименование объекта операционной аренды	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
	Сумма будущих арендных платежей (в тыс. рублей)			
Арендуемые нежилые помещения	66 521	-	-	66 521
Итого	66 521	-	-	66 521

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

Наименование объекта операционной аренды	Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов по состоянию на 01.10.2019 (в тыс. рублей)
Арендуемые помещения	53 180
Арендованное имущество	1 335
Итого	54 515

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

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

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

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

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

4.6 Прочие активы

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

В колонке «на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)» отражена информация с учетом изменений, вступивших в силу с 01 января 2019 г., в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а именно из строки 13 «Прочие активы» формы 0409806

«Бухгалтерский баланс» исключена сумма начисленных процентов по ссудной задолженности и сформированный под сумму начисленных процентов резерв на возможные потери.

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (проаудированные данные)
Финансового характера, всего	391	5 697	202 406
<i>в том числе:</i>			
Требования по процентам	-	-	124 913
Требования по комиссиям по документарным аккредитивам	-	1 431	1 431
Требования по комиссиям по кредитным договорам	-	4 113	4 113
Дисконт по приобретенным правам требования	-	-	53 709
Комиссии за факторинг	-	-	18 087
Прочие комиссии	391	153	153
Нефинансового характера, всего	15 630	37 546	37 546
<i>в том числе:</i>			
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	447	66	66
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	50	-	-
Расчеты по выплате вознаграждений	915	183	183
Дебиторская задолженность	14 218	32 470	32 470
Прочее	-	4 827	4 827
Итого до вычета резерва под обесценение	16 021	43 243	239 952
Резерв под обесценение прочих активов	(14 381)	(33 144)	(33 317)
Итого после вычета резерва под обесценение	1 640	10 099	206 635

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

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

на 01.10.2019 г.

тыс. рублей

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	391	-	-	-	-	391
<i>в том числе:</i>						
Прочие комиссии	391	-	-	-	-	391
Нефинансового характера, всего	4 786	5 708	4 038	1 098	-	15 630
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	-	447	-	-	447
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	50	-	-	-	50
Расчеты по выплате вознаграждений	893	22	-	-	-	915
Дебиторская задолженность	3 893	5 636	3 591	1 098	-	14 218
Итого до вычета резерва под обесценение	5 177	5 708	4 038	1 098	-	16 021
Резерв под обесценение прочих активов						(14 381)
Итого после вычета резерва под обесценение						1 640

на 01.01.2019 г. (пересмотренные данные)

тыс. рублей

[illegible]

на 01.01.2019 г.

тыс. рублей

[illegible]

Информация о прочих активах в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 раскрыта в пункте 8.

4.7 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.7.1 Средства кредитных организаций

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

В колонке «на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)» отражена информация с учетом изменений, вступивших в силу с 01 января 2019 г., в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а именно в строку 16.1 «Средства кредитных организаций» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» включена сумма начисленных процентов по привлеченным средствам от кредитных организаций.

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (проаудированные данные)
Счета типа "Лоро"	10 933 068	13 918 556	13 918 556
Межбанковские кредиты и депозиты	6 659 004	10 419 647	10 419 647
Субординированные кредиты	7 729 872	8 336 472	8 336 472
Средства клиентов по брокерским операциям	-	1	1
Обязательства по комиссиям	1 121	-	-
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от кредитных организаций	94 052	476 792	-
Итого средства кредитных организаций	25 417 117	33 151 468	32 674 676

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

Кредитор, предоставивший субординированный кредит	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	3,91	3 220 780	3 473 530
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	3,34	4 509 092	4 862 942
ИТОГО:				7 729 872	8 336 472

4.7.2 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

В колонке «на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)» отражена информация с учетом изменений, вступивших в силу с 01 января 2019 г., в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а именно в строку 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» включена сумма начисленных процентов по привлеченным средствам от юридических и физических лиц.

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (проаудированные данные)
Юридические лица (вкл.ИП), всего:	19 084 832	18 841 075	18 822 684
- Незавершенные переводы денежных средств	24 697	544 674	544 674
- Текущие/расчетные счета	7 567 824	7 694 434	7 694 434
- Срочные депозиты	11 072 059	10 228 612	10 228 612
- Прочие привлеченные средства	395 859	354 964	354 964
- начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц	24 393	18 391	-
Физические лица (за искл.ИП), всего:	32 442	55 299	55 152
- Текущие/расчетные счета	17 305	27 685	27 685
- Срочные депозиты	15 069	27 459	27 459
- Средства в расчетах	3	8	8
- начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц	65	147	-
Итого средств на счетах клиентов	19 117 274	18 896 374	18 877 836

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

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

Вид экономической деятельности	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (проаудированные данные)
Средства юридических лиц-резидентов, всего	17 605 854	17 112 302	17 112 302
в том числе:			
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	440 062	767 344	767 344
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	317 371	406 112	406 112
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	6 793 201	4 741 749	4 741 749
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	981 073	1 478 460	1 478 460
СТРОИТЕЛЬСТВО	760 556	919 823	919 823
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	3 954 943	4 048 646	4 048 646
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	287 328	49 345	49 345
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	20 565	31 676	31 676
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	79 979	134 702	134 702
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	29	839 612	839 612
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	2 443 916	1 906 697	1 906 697
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	1 447 048	1 752 809	1 752 809
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	11 393	35 123	35 123
ПРОЧЕЕ	68 390	204	204
Средства юридических лиц-нерезидентов	1 429 888	1 165 708	1 165 708
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от юридических лиц (резидентов и нерезидентов)	24 393	18 391	-

Вид экономической деятельности	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (проаудированные данные)
Незавершенные переводы клиентов	24 697	544 674	544 674
Средства физических лиц	32 377	55 152	55 152
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам от физических лиц, всего	65	147	-
Средства клиентов, всего	19 117 274	18 896 374	18 877 836

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 представлены производными финансовыми инструментами и приведены в таблице ниже.

Наименование статьи	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты по которым ожидается уменьшение экономических выгод (сделки СВОП с базисным активом иностранная валюта)	16 106	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 106	-

4.9 Прочие обязательства

В колонке «на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)» отражена информация с учетом изменений, вступивших в силу с 01 января 2019 г., в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а именно из строки 21 «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» исключена сумма начисленных процентов по привлеченным средствам от юридических и физических лиц.

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (пересмотренные данные)	на 1 января 2019 г. тыс. рублей (проаудированные данные)
Незавершенные расчеты	2 660	485	485
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	676	-	-
Обязательства по уплате процентов	-	-	495 330
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	4 122	-	-
Прочая кредиторская задолженность	32 800	106	106
Прочее (невьясненные суммы)	3 987	-	-
Всего финансовых обязательств	44 245	591	495 921
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	14 354	13 084	13 084
Задолженность по расчетам с персоналом	47 291	115 826	115 826
Всего нефинансовых обязательств	61 645	128 910	128 910
Итого по прочим обязательствам	105 890	129 501	624 831

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 раскрыта в пункте 8.

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

(по состоянию на 01.10.2019)

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансового характера, всего	11 447	-	-	-	32 798	44 245
<i>в том числе:</i>						
Незавершенные расчеты	2 660	-	-	-	-	2 660
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	676					676
Расчеты по выданным банковским гарантиям/аккредитивам	4 122	-	-	-	-	4 122
Прочая кредиторская задолженность	2	-	-	-	32 798	32 800
Прочее (невыясненные суммы)	3 987	-	-	-	-	3 987
Нефинансового характера, всего	11 903	49	49 693	-	-	61 645
<i>в том числе:</i>						
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	11 903	49	2 402	-	-	14 354
Задолженность по расчетам с персоналом	-	-	47 291	-	-	47 291
Итого прочих обязательств	23 350	49	49 693	-	32 798	105 890

(по состоянию на 01.01.2019 – пересмотренные данные)

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансового характера, всего	591	-	-	-	-	591
<i>в том числе:</i>						
Незавершенные расчеты	485	-	-	-	-	485
Прочая кредиторская задолженность	106	-	-	-	-	106
Нефинансового характера, всего	10 661	118 249	-	-	-	128 910
<i>в том числе:</i>						
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	10 661	2 423	-	-	-	13 084
Задолженность по расчетам с персоналом	-	115 826	-	-	-	115 826
Итого прочих обязательств	11 252	118 249	-	-	-	129 501

(по состоянию на 01.01.2019)

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансового характера, всего	33 776	96 408	24 527	339 047	2 163	495 921
<i>в том числе:</i>						
Незавершенные расчеты	485	-	-	-	-	485
Обязательства по уплате процентов	33 185	96 408	24 527	339 047	2 163	495 330
Прочая кредиторская задолженность	106	-	-	-	-	106
Нефинансового характера, всего	10 661	118 249	-	-	-	128 910
<i>в том числе:</i>						
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	10 661	2 423	-	-	-	13 084

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Задолженность по расчетам с персоналом	-	115 826	-	-	-	115 826
Итого прочих обязательств	44 437	214 657	24 527	339 047	2 163	624 831

4.10 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. в балансе Банка отсутствуют резервы – оценочные обязательства.

Информация об условных обязательствах кредитного характера приведена в таблице ниже:

Наименование условного обязательства кредитного характера	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Выданные гарантии	5 812 334	4 255 398
Выпущенные аккредитивы	291 124	2 536 432
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	2 682 643	3 983 405
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий и аккредитивов	966 234	-
Итого условных обязательств кредитного характера	9 752 335	10 775 235

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. в балансе Банка отсутствуют.

Условные активы по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. в балансе Банка также отсутствуют.

4.11 Уставный капитал Банка

На 01 октября 2019 года, зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 10 809 500 тыс. рублей и состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 432 380 штук номинальной стоимостью 25 тыс. рублей каждая.

В течение отчетного периода дополнительных выпусков обыкновенных акций не производилось.

Ограничения по акциям у Банка отсутствуют.

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Существенные статьи доходов и расходов

Наименование статьи	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 октября 2018 г. тыс. рублей
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 802 048	1 936 710
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>440 401</i>	<i>904 220</i>
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>989 000</i>	<i>691 057</i>
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>372 647</i>	<i>341 433</i>
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 002 359	591 379
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>610 712</i>	<i>344 186</i>
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>391 647</i>	<i>247 193</i>

Наименование статьи	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 октября 2018 г. тыс. рублей
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	799 689	1 345 331
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	205 812	(335 438)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 056 365	(128 574)
Комиссионные доходы	69 065	91 582
Комиссионные расходы	29 714	7 595
Изменение резерва по прочим потерям и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	296 983	(257 343)

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

По состоянию на 01.10.2019 г. в балансе Банка отсутствуют процентные доходы (расходы), по финансовым инструментам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, так как Банк после первоначального признания финансовых инструментов не применял данный метод по причине незначительности разницы между амортизированной стоимостью финансового инструмента определенной с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью финансового инструмента определенной с использованием линейного метода.

5.2 Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения

Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за отчетный период 2019 года раскрыта в п.4.4.3.

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

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

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 октября 2018 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	14 833 453	6 234 989
Расходы от операций с иностранной валютой	(14 389 561)	(6 228 063)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	443 892	6 926
Доходы от переоценки иностранной валюты	28 004 411	39 209 906
Расходы от переоценки иностранной валюты	(28 811 711)	(38 792 532)
Чистые расходы/доходы от переоценки иностранной валюты	(807 300)	417 374
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(363 408)	424 300

5.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 октября 2018 г. тыс. рублей
Налог на имущество	114	281
Налог на добавленную стоимость	19 907	17 799
Транспортный налог	3	3
Уплаченная госпошлина	55	18
Налог на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%)	60 024	52 743
Налог, удержанный налоговым агентом	-	196
Налог на прибыль по ставке 20%	130 206	230 414
Отложенный налог на прибыль	432	-
Начисленные (уплаченные) налоги	210 741	301 454

В течение 3 квартала 2019 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.5 Информация о вознаграждениях работникам

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

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 октября 2018 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	379 188	400 951
Налоги и отчисления по заработной плате	42 042	41 979
Прочие расходы на содержание персонала	1 596	1 526
Расходы на персонал	422 826	444 456

5.6 Информация о выбытии основных средств

В течение 3 квартала 2019 года выбытия основных средств не происходило.

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

В течение 3 квартала 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 1 257 731 тысяч рублей.

В течение отчетного периода, была осуществлена выплата дивидендов по результатам работы Банка за 2018 год и с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет. Выплата произведена на основании решения, вынесенного годовым собранием Акционера Банка 27.06.2019 г.

Обязательства по выплате дивидендов с учетом налога составили – 719 966 тыс. рублей. Выплата была произведена 05.08.2019 в полном объеме.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 01.10.2019 г. составила 1 202 233 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 385 235 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

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

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

7.3 Информация о движении денежных средств:

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 октября 2018 г. тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10 915 756	5 087 338
Наличные денежные средства	63 913	70 129
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	3 615 261	103 573
Средства в кредитных организациях, за исключением активов, по которым существует риск потерь	-	7 199 455
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 679 174	7 373 157
Использование («-»)/прирост («+») денежных средств и их эквивалентов	(7 236 582)	2 285 819

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.10.2019 г. значение строки 5 «Использование денежных средств и их эквивалентов» составило (7 236 582) тыс. рублей.

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

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

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

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.10.2019 Банк выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке,
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом,
- организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов за выполнением 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.

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

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

В процессе управления рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

Управление рисками также осуществляется Банком в целях:

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

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

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

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

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ экономического капитала и его соотнесение с имеющимся в распоряжении (доступным) капиталом. При этом Банк резервирует часть имеющегося в распоряжении (доступного) капитала необходимую с одной стороны для покрытия текущего и ожидаемого объема рисков, с другой стороны обеспечивающую продолжение деятельности Банка в случае реализации ожидаемых рисков под принятие совокупного риска, а также распределяет экономический капитал по видам банковских

рисков по принципу подверженности Банка тому или иному виду риска. Также Банк на периодической основе проводит планирование капитала с учетом влияния на него различных внешних факторов и планируемых Банком операций.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

- анализ кредитных рисков;

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

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

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

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки:

1. Кредитный риск

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

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

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

В течение отчетного периода Банк разработал и утвердил новый документ, относящийся к управлению кредитным риском: «Правила проведения кредитного мониторинга корпоративных заемщиков».

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;

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

Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

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

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

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

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

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

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций. Указанные выше внутренние нормативные документы Банка утверждаются

Правлением Банка. Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности одновременно с совершением операций, а затем – на регулярной основе.

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

По состоянию на 01.10.2019 г. объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 265 531 тыс. руб., размер сформированного резерва на возможные потери по активам, кроме ссудной и приравненной к ней задолженности - 14 813 тыс. руб., размер сформированного резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам - 183 370 тыс. руб.

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

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

- ценообразование и определение срока кредита с учетом риска;

- осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;

- своевременное принятие управленческих решений в случае ухудшения качества кредита;

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

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

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

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

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

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

Под ожидаемыми кредитными убытками (далее - ОКУ) понимается приведенная стоимость всех сумм недобора денежных средств на протяжении срока действия финансового инструмента. ОКУ является взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков, то есть приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам оцениваются следующим образом:

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

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств, как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы;

- 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.

Оценочный резерв – это резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также оценочное обязательство в отношении ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию на 01.10.2019 Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:

- счета и депозиты в банках,
- кредиты, выданные клиентам,
- МБК,
- аккредитивы,
- выпущенные обязательства по предоставлению займов,
- клиринговое обеспечение,
- прочие финансовые активы.

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта Банк руководствуется опровержимым допущением о том, что дефолт наступает не позже, чем, когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным.

Вероятность дефолта в моменте (PIT PD) – это вероятность того, что заемщик не сможет произвести запланированные выплаты в течение определенного периода времени (1 год). Такая вероятность зависит не только от особенностей заемщика, но и от экономической ситуации.

Вероятность дефолта с учетом всего срока действия актива (IFRS 9 PD) – это вероятность того, что дефолт заемщика наступит до конца срока действия актива.

Потенциальный убыток в случае неуплаты задолженности (LGD) – это сумма денежных средств, которую теряет Банк в том случае, когда заемщик не выплачивает задолженность по кредиту. Поскольку Банк не имеет статистики дефолтов, то значение LGD для контрагентов – резидентов РФ определяется в соответствии с локальной рыночной практикой, а для нерезидентов – в соответствии с моделью Головного офиса.

Абсолютная величина потерь при дефолте (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части актива, которая теряется в случае дефолта в следующие 12 месяцев или за весь срок действия актива. Расчет показателя производится, предполагая, что вероятность дефолта имеет равномерное распределение в течение периода, что эквивалентно предположению, что дефолт происходит в середине периода.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете ЭПС Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового актива, но без учета ОКУ. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или

скидки. Под затратами по сделке понимаются дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива. Дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый актив, не выпустил его или не произвел его выбытие.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это вероятность перехода внебалансовых обязательств на баланс.

В зависимости от наличия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и/или обесценения на отчетную дату, все финансовые активы относятся к одной из следующих стадий обесценения:

Стадия 1 – классификационная стадия для целей формирования резервов под обесценение по финансовым активам, по которым не происходило существенного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на срок 12 месяцев, начиная с отчетной даты.

Стадия 2 – классификационная стадия для целей формирования резервов под обесценение по финансовым активам, по которым произошло событие существенного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, но не происходило кредитного обесценения. ОКУ рассчитываются за весь срок действия актива.

Стадия 3 – классификационная стадия для целей формирования резервов под обесценение по финансовым активам, по которым произошло событие кредитного обесценения. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок действия актива.

По состоянию на 01.10.2019 г. все финансовые активы были классифицированы в Стадию 1, просроченная задолженность отсутствует.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания, на регулярной основе, но не реже, чем один раз в квартал. На каждую отчетную дату проводится сравнение критериев риска по состоянию на отчетную дату с тем же критерием на дату первоначального признания. Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий и является уместной для конкретного анализируемого финансового инструмента.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения (неплатежеспособность) заемщика;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Критерии значительного увеличения кредитного риска и критерии признаков обесценения, а также их пороговые значения установлены внутренними нормативными документами Банка. Критерии подразделяются на количественные и качественные и включают в себя информацию о просроченных платежах, снижении внутреннего/внешнего рейтинга, фактическом или ожидаемом значительном изменении результатов операционной деятельности контрагента, значительные изменения стоимости обеспечения, фактическая или ожидаемая реструктуризация и иная существенная информация, имеющаяся в распоряжении Банка.

Внутренний рейтинг присваивается контрагенту на основании расчета по внутренней модели Головного офиса. Структура внутренней рейтинговой модели включает количественную и качественную оценку корпоративного клиента, а также корректировку рейтинга. Количественная оценка отражает финансовое положение корпоративного клиента, в том числе его платежеспособность, ликвидность и т.д. Качественная оценка отражает нефинансовые характеристики деятельности клиента, такие как его конкурентная позиция на рынке, оценка управления и т.д. Корректировка рейтинга отражает влияние дополнительных существенных факторов, таких как мнение аудитора по финансовой отчетности, кредитная история и т.д. Присвоение рейтинга осуществляется на основании аудированной финансовой отчетности корпоративного клиента по стандартам РСБУ или по стандартам МСФО (при наличии). Рейтинг корпоративных клиентов, входящих в группу компаний, учитывает рейтинг материнской компании данного корпоративного клиента. При наличии консолидированной

отчетности группы компаний, в которую входит корпоративный клиент, внутренний рейтинг также рассчитывается для группы компаний.

Рейтинговая шкала представляет собой шкалу значений (наименований) рейтинга от «sAAA+» (наилучшее (высшее) значение) до «В» (наихудшее (низшее) значение), включая промежуточные значения, и состоит из 21 уровня.

Рейтинговая шкала состоит из кредитного рейтинга, диапазона вероятностей дефолта (PD) для каждой оценки и средней вероятности дефолта по каждому рейтингу, а также соответствующие рейтинги по рейтинговым шкалам агентств Standard & Poor's и Moody's.

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

По состоянию на отчетную дату все финансовые активы оцениваются на индивидуальной основе. Существенных изменений в сумме ОКУ в отчетном периоде не произошло. Некоторое снижение суммы ОКУ обусловлено, прежде всего, плановым погашением ряда финансовых инструментов и, как следствие, уменьшение их балансовой стоимости.

Объем сформированных резервов на возможные потери существенно (более, чем на 10%) отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с разными подходами к оценке финансового состояния в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П и для целей присвоения внутренних рейтингов.

2. 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.

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

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

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

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

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

Инструментом для принятия управленческих решений в области валютного риска, который используется Банком, является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах и золоте. Данная методика адаптирована к российскому валютному рынку путем введения базовой валюты — российского рубля, группировки иностранных валют и корректировки прогнозов на основе анализа динамики параметров изменчивости и взаимосвязи их курсов по отношению к российскому рублю, что позволяет применять данный подход

в Банке. В результате применения данной методики, Банк ежедневно получает оценки возможных потерь (в российских рублях) с вероятностью 99% в связи с изменениями валютных курсов, по позициям в каждой валюте и в целом по общей открытой валютной позиции Банка.

Для расчета параметра риска VAR с помощью дельта нормального метода необходимо сформировать выборку фактора риска, при этом, для обеспечения репрезентативности, количество значений выборки должно составлять 250 и более (рекомендация Bank of International Settlements). Правильность использования метода VAR при дельта нормальном методе расчета достигается при использовании только факторов риска подчиненным нормальному (Гауссовому) закону распределения.

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

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

где: D – дневная доходность;

P_i – текущая стоимость инструмента;

P_{i-1} – предыдущая стоимость инструмента.

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

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

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

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

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t - значение доходности инструмента в текущий момент времени;

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

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

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

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t — значение доходности акции в текущий момент времени;

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

n — количество дней вперед.

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

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

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;

- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование - предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции Банка (лимитирование открытой валютной позиции),
- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции по каждой из иностранных валют.

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

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

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

Основными методами управления товарным риском, применяемыми в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

Система измерения процентного риска банковской книги Банка должна обеспечивать:

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

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

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

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

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

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

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

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

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;
- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;
- продажа активов;
- привлечение средств на денежном рынке;
- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

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

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

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

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

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

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

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

Процедуры управления риском концентрации в Банке включают в себя:

- выявление, измерение риска концентрации в отношении значимых рисков;
- ограничение приемлемого уровня концентрации для Банке;
- процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, в том числе процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков;
- процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности Банка риску концентрации, и учета результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации (определяется в отдельном внутреннем документе Банка);

- постоянный контроль за состоянием риска концентрации, информирование совета директоров и комитета по рискам о размере принятого Банком риска концентрации допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения;

- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения показателей уровня риска концентрации, критически значительных для Банка размеров.

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

В числе установленных Банком индикаторов риска концентрации присутствует показатель, который определяется как наибольшая доля инструментов с кредитным риском одного типа в общем объеме кредитов клиентам. По состоянию на отчетную дату значение данного показателя составило 61,01% (корпоративные кредиты - финансирование текущей деятельности) и полностью соответствует установленному на данный показатель лимиту.

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

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

В течение 9-и месяцев 2019 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н25 и другие);

- расчет коэффициентов концентрации в соответствии с внутренней методологией;

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);

- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;

- анализ диверсифицированности депозитного портфеля, кредитного портфеля, портфелей межбанковского кредитования, в том числе анализ степени зависимости портфелей от ключевых клиентов.

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

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

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности Банка с учетом его приоритетов (составление «риск-профиля»);

- анализ изменений (увеличение либо уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- анализ случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

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

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

- прямые убытки или рост издержек;

- ущерб для деловой репутации;

- потерю контроля за деятельностью;

- последующий анализ каждого случая наступления событий (возникновения обстоятельств) с выявлением его природы и описанием причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. База данных операционных потерь формируется и поддерживается Службой риск-менеджмента.

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

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

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.10.2019 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств на 01.01.2019 года, тыс. рублей			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	Другие страны	Китай
Денежные средства	63 913	-	-	-	62 765	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	4 817 494	-	-	-	1 592 782	-	-	-
в том числе: обязательные резервы	385 235	-	-	-	488 663	-	-	-
Средства в кредитных организациях	4 161 880	730 637	251	6 704 549	2 424 961	661 061	763	7 479 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	956 898	27 096	-	27 187	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	30 724 120	1 923 728	57 525	-	35 463 581	2 620 034	-	4 084 078
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 948 285	-	-	187 328	8 734 476	-	-	1 240 193
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	104 629	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	85 916	-	-	-	101 348	-	-	-

Прочие активы	1 314	326	-	-	125 917	2 511	0	78 207
Всего активов	47 759 820	2 681 787	57 776	6 919 064	48 610 459	3 283 606	763	12 881 563
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 878 228	-	1 226	11 537 663	11 313 178	3 821 989	2 020 654	15 518 854
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	17 650 964	1 363	36 098	1 428 849	17 657 465	31 673	61 388	1 127 311
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	10 166	-	-	28 153	43 051	-	-	50 587
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	761	15 345	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 762	-	-	-	98 737	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	432	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	73 090	-	32 800	-	151 875	19 947	338 679	114 330
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	747	324	301	-	100	284 482	-	-
Всего обязательств	31 610 223	1 687	71 186	12 981 857	29 221 355	4 158 091	2 420 721	16 760 495

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

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

В таблице ниже приводится информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе валют, по состоянию на 01.10.2019 г. по данным статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация представлена в тысячах рублей.

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконгские доллары (344)	Сингапурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	29 967	27 500	6 446	-	-	-	63 913
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	4 817 494	-	-	-	-	-	4 817 494
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	385 235	-	-	-	-	-	385 235
Средства в кредитных организациях	26 433	794 763	4 138 445	6 612 943	22 235	2 498	11 597 317
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 283	956 898	-	-	-	-	1 011 181
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 302 780	17 220 885	3 832 822	348 886	-	-	32 705 373
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы,	6 948 277	-	-	187 336	-	-	7 135 613

оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)							
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	85 916	-	-	-	-	-	85 916
Прочие активы	1 385	255	-	-	-	-	1 640
Всего активов	23 266 535	19 000 301	7 977 713	7 149 165	22 235	2 498	57 418 447
Средства кредитных организаций, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 536 045	12 502 410	1 759 991	7 594 349	21 852	2 470	25 417 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 741 619	7 596 015	323 374	1 456 126	140	-	19 117 274
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 692	32 363	-	2 264	-	-	38 319
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	16 106	-	-	-	-	-	16 106
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 762	-	-	-	-	-	6 762
Отложенное налоговое обязательство	432	-	-	-	-	-	432
Прочие обязательства	67 203	35 984	-	2 703	-	-	105 890
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 372	-	-	-	-	-	1 372
Всего обязательств	13 369 539	20 134 409	2 083 365	9 053 178	21 992	2 470	44 664 953
Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)	9 896 996	(1 134 108)	5 894 348	(1 904 013)	243	28	12 753 494

Кредитный риск

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

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Денежные средства	63 913	62 765
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 817 494	1 592 782
Средства кредитных организаций	11 597 317	10 565 870
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 011 181	-
Чистая ссудная задолженность	32 705 373	42 167 693
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 135 613	9 974 669
Прочие финансовые активы	-	202 406
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	57 330 891	64 566 185

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлен в Пояснении 4.10.

О характере и стоимости полученного обеспечения

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

Ниже приведен перечень полученного Банком обеспечения:

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Имущество, принятое в обеспечение (всего):	1 219 539	1 301 309
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантии (всего):	5 453 616	4 124 261
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантийный депозит (всего):	395 859	354 965
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	395 859	187 126

Основная доля полученного Банком обеспечения, по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г., относится к обеспечению 1 категории качества.

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

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

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

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

Категория качества	на 01.10.2019 тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Корректировка резерва под ОКУ	на 01.01.2019 тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	37 934 979	-	-	(41 693)	49 798 031	-	-
2 категория	14 105 435	141 054	141 054	12 418	9 774 426	97 869	97 869
3 категория	526 172	110 496	107 773	107 626	1 322 430	277 712	273 902
4 категория	-	-	-	-	-	-	-
5 категория	31 517	31 517	31 517	-	52 106	52 106	52 106
Итого	52 598 103	283 067	280 344	78 351	60 946 993	427 687	423 877

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

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

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 256 тыс. рублей и распределился следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей, не погашенных на момент составления Отчета):

№п/п	Состав просроченных активов	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	256	0	0	0	256	256
1.1	Прочие требования в части банков	256	0	0	0	256	256
ИТОГО:		256	0	0	0	256	256

Рыночный риск

С целью осуществления контроля и управления рыночным риском в Банке принято положение «Об организации управления рыночным риском» и иные внутренние документы, регламентирующие порядок проведения операций, подверженных рыночному риску (фондовому, процентному, валютному), установлены пограничные значения (лимиты) индикаторов уровня рыночного риска, а также лимит на совокупный уровень рыночного риска.

На протяжении 9 месяцев 2019 года Службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль рыночного риска в целом и его компонентов в частности.

По состоянию на 01.10.2019 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.

В целях контроля валютного риска Банком на ежедневной основе на всем протяжении 9 месяцев 2019 года осуществлялся контроль открытой валютной позиции и проводился анализ влияния данного вида риска на капитал и финансовый результат Банка. В соответствии с применяемой внутренней моделью оценки валютного риска, значение возможных потерь (VAR) на 1 день составляло на 01.10.2019 – 11,54 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 25,81млн. 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.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошли.

Риск ликвидности

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

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

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

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, определяются коллегиальные органы Банка – Комитет по рискам, Правление и/или КУ АиП, 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.

В таблицах ниже приведена структура распределения финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 (в тыс. рублей).

Формат и алгоритм составления данной таблицы утвержден внутренним нормативным документом Банка, регулирующим управление ликвидностью.

	До востребования и на 1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	свыше 365 дней
Касса	63 913	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	11 903 446	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	4 126 372	-	-	-	-	-	-
МБК	5 000 000	12 916	485 186	118 464	3 289 139	202 458	1 012 291
Кредиты	-	919 058	1 615 520	843 632	1 890 650	4 130 567	14 157 672
Ценные бумаги	-	-	1 907 911	232 793	3 226 524	-	1 778 030
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	15 573
ИТОГО АКТИВЫ	21 093 731	931 974	4 008 616	1 194 889	8 406 313	4 333 025	16 963 566
Активы накопленным итогом	21 093 731	22 025 705	26 034 321	27 229 210	35 635 523	39 968 548	56 932 114
ЛОРО счета	5 657 753	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	1 179 740	-	1 834 997	2 834 286	-	809 980	7 729 872
Расчетные счета	1 468 652	-	-	-	-	-	-
Депозиты	5 529 858	656 033	4 649 170	569 414	65 735	12 775	-
Кредиторская задолженность	108 557	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	13 944 561	656 033	6 484 167	3 403 701	65 735	822 755	7 729 872
Пассивы накопленным итогом	13 944 561	14 600 594	21 084 761	24 488 461	24 554 196	25 376 952	33 106 824
Чистый разрыв	7 149 170	275 942	2 475 551	2 208 812	8 340 578	3 510 270	9 233 694
Кумулятивный разрыв	7 149 170	7 425 111	4 949 561	2 740 749	11 081 327	14 591 597	23 825 290
Пассивы накопленным итогом	13 944 561	14 600 594	21 084 761	24 488 461	24 554 196	25 376 952	33 106 824
Коэффициент кумулятивного ГЭП	51%	51%	23%	13%	45%	57%	72%

	1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше 365 дней
Касса	62 765	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	11 668 794	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	7 734	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	12 184 370	2 969 465	1 960 531	91 087	-
Кредиты	-	-	82 364	2 793 092	4 065 419	2 520 551	15 865 591
Ценные бумаги	-	-	2 492 704	344	34 034	3 099 664	4 348 196
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	163 361
ИТОГО АКТИВЫ	11 739 293	-	14 759 438	5 762 901	6 059 984	5 711 302	20 377 149
Активы накопленным итогом	11 739 293	11 739 293	26 498 730	32 261 631	38 321 615	44 032 917	64 410 066
ЛОРО счета	8 009 050	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	4 578 824	3 820 883	-	2 019 940	8 336 472
Расчетные счета	2 189 122	-	-	-	-	-	-
Депозиты	354 965	-	4 400 551	5 435 068	11 810	408 643	-
Кредиторская задолженность	617 658	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	11 170 795	-	8 979 375	9 255 951	11 810	2 428 583	8 336 472
Пассивы накопленным итогом	11 170 795	11 170 795	20 150 171	29 406 122	29 417 932	31 846 515	40 182 987
Чистый разрыв	568 497	-	5 780 062	3 493 050	6 048 174	3 282 719	12 040 677
Кумулятивный разрыв	568 497	568 497	6 348 560	2 855 510	8 903 684	12 186 403	24 227 079
Коэффициент кумулятивного ГЭП	5.09%	5.09%	31.51%	9.71%	30.27%	38.27%	60.29%

По состоянию за последний день 9 месяцев 2019 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 рублях). В целом уровень ликвидности Банка на протяжении 9 месяцев 2019 года вырос.

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 9 месяцев 2019 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях.

В целях повышения качества анализа риска ликвидности и более обоснованного планирования деятельности Банка, Служба риск-менеджмента также рассчитывает стабильные остатки по расчетным счетам и лоро-счетам и вычитает их из общей суммы обязательств «до востребования». Разрыв активов и пассивов по всем валютам составляет 18,03 млрд. руб.

Наибольший кумулятивный избыток ликвидности в сумме 15,714 млрд. рублей наблюдается на сроке «более 1 года» в долларах США и ЕВРО. Наибольший недостаток ликвидности наблюдается на сроке «до 30 дней» в долларах США эквивалентно 3,8 млрд рублей в связи с наличием на балансе Банка значительного объема клиентских депозитов в данной валюте.

по состоянию на 01.10.2019 г.

	до востребования и на 1 день	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	2 103 381	2 459 881	3 502 791	3 357 573	7 803 728	9 403 971	12 610 927
USD (840)	-531 985	-625 459	-4 426 649	-6 941 125	-3 074 084	-1 695 334	1 561 654
EURO (978)	3 156 736	3 156 736	3 156 736	3 645 453	3 668 892	4 200 169	6 969 919
CNY (156)	2 408 913	2 421 829	2 704 557	2 666 723	2 670 666	2 670 666	2 670 666
HKD (344)	10 904	10 904	10 904	10 904	10 904	10 904	10 904
SGD (702)	1 220	1 220	1 220	1 220	1 220	1 220	1 220
ВСЕГО	7 149 170	7 425 111	4 949 561	2 740 749	11 081 327	14 591 597	23 825 290

по состоянию на 01.01.2019 г.

	1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	- 5 613 282	- 5 613 282	3 825 791	3 475 059	3 587 742	5 604 512	11 736 927
USD (840)	- 3 106 576	- 3 106 576	- 6 851 026	- 10 531 337	- 5 847 593	- 4 122 612	719 744
EURO (978)	- 2 179 046	- 2 179 046	- 2 179 046	- 2 179 046	- 1 618 750	- 1 064 621	- 1 428
CNY (156)	25 251	25 251	110 690	648 684	1 340 134	326 974	329 686
HKD (344)	29	29	29	29	29	29	29
SGD (702)	- 390	- 390	- 390	- 390	- 390	- 390	- 390
ВСЕГО	- 10 874 014	- 10 874 014	- 5 093 951	- 8 587 001	- 2 538 827	743 892	12 784 568

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка влияния полученного результата стресс-тестирования риска потери ликвидности на величину экономического капитала Банка и его финансового результата осуществляется с использованием подхода, оценивающего возможные дополнительные расходы, необходимые для покрытия оттока пассивной базы в случае образования недостатка ликвидных активов в разбивке по каждой валюте.

В связи с отсутствием отрицательных значений покрытия оттока ликвидными активами расчет влияния риска потери ликвидности на величину экономического капитала Банка и его финансового результата не проводился.

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

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

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

- достижение сбалансированности между рискованностью и доходностью операций, что регулируется выбором наиболее выгодного размещения собственных средств при неукоснительном соблюдении всех, как обязательных, так и внутренних нормативов;

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности;

- ограничение объемов банковских операций и принимаемых рисков размером регуляторного и имеющегося в распоряжении (доступного) капитала.

Управление капиталом Банка основывается на сопоставлении принимаемых Банком рисков и масштаба его деятельности (с учетом его развития в соответствии с утвержденной Советом Директоров стратегии) текущему уровню достаточности капитала. В целях поддержания необходимого уровня

достаточности капитала при наращивании деятельности Банк может инициировать вопрос перед акционером по увеличению уставного капитала и/или по привлечению субординированного кредита.

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

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

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

Банк осуществляет расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Также Банком разработана методология внутренней оценки достаточности капитала, в рамках которой с заданной периодичностью производится расчет доступного капитала, экономического капитала и величины норматива достаточности внутреннего капитала.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлены внутренние нормативы достаточности капитала, которые определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка. В целях проведения более консервативной и риск-взвешенной политики Советом Директоров в рамках системы риск-аппетита был установлен предельный лимит внутреннего норматива Н1.0 12% и установлен «сигнальный» уровень 14%. Для внутреннего норматива Н1.1 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и «сигнальный» уровень 9%, для внутреннего норматива Н1.2 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и «сигнальный» уровень 9%, для внутреннего норматива Н1.4 установлен предельный лимит на уровне 4.5% и «сигнальный» уровень 4.8%. На всем протяжении 9 месяцев 2019 года внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

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

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

В течение отчетного периода норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Правлением Банка утверждены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК призваны связать управление рисками и управление капиталом для того, чтобы капитал покрывал все значимые риски Банка. Процедуры оценки рисков должны отображать полную картину для риск-менеджмента, руководства, Совета Директоров, Акционера и внешних пользователей. При этом индикатором эффективности политики ВПОДК является обеспечение уровня необходимого капитала для покрытия взятых на себя Банком рисков в соответствии с показателями риск-аппетита,

поддержание уровня значимых рисков на уровне не угрожающем деятельности Банка. В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной стратегии развития, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

За 9 месяцев 2019 года политика по управлению капиталом не претерпела изменений.

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей		на 1 января 2019 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500
Уставный капитал	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500

Акционерный капитал Банка полностью принадлежит АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед».

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода.

Резервный фонд

Банк в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом образует резервный фонд для покрытия возможных убытков и потерь по его операциям за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер резервного фонда составляет 10% от зарегистрированного Уставного капитала Банка.

Ежегодные отчисления в резервный фонд, до достижения им минимального размера, установленного Уставом Банка, составляют 5% от чистой прибыли.

Резервный фонд составляет:

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Резервный фонд	267 961	230 068

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 октября 2019 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 7 729 872 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 и 25.02.2033 года. Дополнительная информация о субординированных кредитах раскрыта в п.4.7.1.

Общая сумма субординированных кредитов, включенная в дополнительный капитал по состоянию на 01.10.2019, с учетом амортизации, составила 7 246 755 тыс. рублей.

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

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

	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
Основной капитал	11 456 736	11 414 484
Дополнительный капитал	8 242 538	9 089 504
Нормативный капитал	19 699 274	20 503 988

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

Обязательные нормативы	Допустимое значение норматива	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.10.2019г.)	Расчет значений нормативов (на 01.10.2019г.), %	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.01.2019г.)	Расчет значений нормативов (на 01.01.2019г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4.5%	Min 6.625%	22.7	Min 5.75%	20.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6%	Min 8.125%	22.7	Min 7.25%	20.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8%	Min 10.125%	39.0	Min 9.25%	36.4

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк не нарушал минимально допустимого значения норматива достаточности капитала.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В целях настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», согласно которого связанными считаются стороны, если одна из них осуществляет контроль над другой или имеет значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

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

1. Организации, которые являются членами финансовой группы ICBC;
2. Ключевой управленческий персонал Банка;

3. Организации, которые являются связанными сторонами, потому что одни и те же государственные органы КНР осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на них и на Банк (далее - Прочие организации).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером - материнским банком – ICBC Ltd., его филиалами, дочерними структурами, а также операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение межбанковских кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Операции Банка со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами категории 1 и 2 по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г.:

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	на 1 октября 2019 г. <i>тыс. рублей</i>		на 1 января 2019 г. <i>тыс. рублей</i>	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
АКТИВ				
Средства в кредитных организациях	6 774 000	-	7 975 684	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 283	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 240 377	-
Прочие активы	71	-	23 162	-
Всего активов	6 828 354	-	9 239 223	-
ПАССИВ				
Средства кредитных организаций	11 500 730	-	21 290 993	-
<i>в том числе субординированные кредиты от материнского банка</i>	<i>7 797 692</i>	<i>-</i>	<i>8 336 472</i>	<i>-</i>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	32 631
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	16 106	-	-	-
Прочие обязательства	34 910	-	472 482	25 059
Всего обязательств	11 551 746	-	21 763 475	57 690
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Гарантии полученные	1 901 688	-	573 713	-
Гарантии выданные	1 901 688	-	573 713	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за исключением вознаграждений ключевого управленческого персонала, представленного далее в отдельной таблице:

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	за 3 квартал 2019 г. <i>тыс. рублей</i>		За 3 квартал 2018 г. <i>тыс. рублей</i>	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленчес- кий персонал Банка
Процентные доходы	7 091	-	28 905	-
Процентные расходы	(102 018)	-	(136 715)	-
Чистые процентные доходы (расходы)	(94 927)	-	(107 810)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	787 470	40	(101 439)	-
Комиссионные доходы	17 955	-	5 076	-
Комиссионные расходы	(1 036)	-	(240)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	9	-	-	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	709 471	40	(204 413)	-

Ключевой управленческий персонал

Списочный состав ключевого управленческого персонала Банка по состоянию на 01.10.2019 г. изменился и составил 5 человек:

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

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

	за 3 квартал 2019 года		за 2018 год	
	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %
Оплата труда	13 179	61.41%	61 920	51.9%
Премии	7 362	34.3%	43 520	36.5%
Долгосрочные вознаграждения	920	4.29%	11 267	9.5%
Прочие выплаты	-	-	2 512	2.1%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	<i>2 670</i>	<i>-</i>	<i>14 034</i>	<i>-</i>
ИТОГО	21 461	100%	119 219	100%

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

Информация об операциях со связанными сторонами, относящимися к категории 3, по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г., представлена в таблице ниже:

Прочие организации	на 1 октября 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2019 г. тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях	10 035	2 402 776
Чистая ссудная задолженность	12 968	1 270 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	187 327	1 240 193
Прочие активы	-	19 969
Всего активов	210 330	4 932 938
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций	707 759	1 815 696
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 714 710	8 040 881
Прочие обязательства	3 930	8 830
Всего обязательств	6 426 399	9 865 407
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	3 550 548	3 550 548
Гарантии выданные	3 550 548	3 550 548

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

	за 3 квартал 2019 г. тыс. рублей	за 3 квартал 2018 г. тыс. рублей
Процентные доходы	4 929	14 114
Процентные расходы	(51 168)	(47 338)
Чистые процентные доходы (расходы)	(46 239)	(33 224)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	6 504	6 349
Комиссионные доходы	18 032	12 949
Комиссионные расходы	(158)	(6)
Операционные расходы	(24)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ	295	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(21 590)	(13 932)

11. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

Во 3-м квартале 2019 года у Банка отсутствовали обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам:

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

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

Президент

Главный бухгалтер

М.П.



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.