



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2017 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – Банк) за 2017 год, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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 2017 год.

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

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

Сокращенное наименование: АйСиБиСи Банк (АО) (в дальнейшем по тексту Банк).

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.

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

Банк является 100% дочерним банком АО «Торгово-промышленный банк Китая Лимитед» (ICBC Ltd.), основным конечным бенефициаром которого является Китайская Народная Республика в лице Министерства Финансов КНР.

Банк является:

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

АйСиБиСи Банк (АО) также является оператором платежной системы (рег. номер №0040).

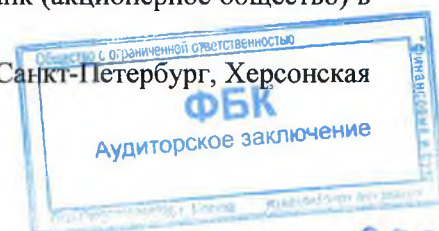
По состоянию на 01.01.2018 г. российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «ruAA». Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

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 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3475, выданную Банком России АйСиБиСи Банку (АО) 1 сентября 2015 года, и осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В соответствии с Федеральным законом № 395-1, Банк не входит ни в банковскую (консолидированную) группу, ни в банковский холдинг.

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

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

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

Также, в течение периода после отчетной даты и до даты одобрения к выпуску годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банком была получена универсальная лицензия, в том числе, дающая право на осуществление операций с драгоценными металлами.

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

Отчётный период – с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.

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

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Курсы валют, установленные Банком России на 31.12.2017г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

- Доллар США (USD) – 57,6002;
- Евро (EUR) – 68,8668;
- 10 Китайских юаней (CNY) – 88,4497;



- Сингапурский доллар (SGD) – 43,0881;
- 10 Гонконгских долларов (HKD) – 73,7056.

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

2. Краткая характеристика деятельности АйСиБиСи Банк (АО).

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»;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета;
- кредитованием юридических лиц, в том числе участие в синдицированном кредитовании, на условиях срочности, платности и возвратности;
- размещение денежных средств в ценные бумаги (облигации) эмитентов-резидентов;
- 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 по вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Балансовая стоимость активов	48 517 666	51 384 522	51 112 041	44 832 138	50 116 725
Кредитный портфель	36 850 956	30 752 815	31 816 453	38 088 957	37 887 574

	<i>на 01.01.2018</i>	<i>на 01.10.2017</i>	<i>на 01.07.2017</i>	<i>на 01.04.2017</i>	<i>на 01.01.2017</i>
Портфель ценных бумаг	5 096 543	4 731 124	3 089 513	1 836 553	1 719 039
Привлеченные средства кредит- ных организаций	12 765 020	14 522 363	13 718 559	10 475 679	19 536 245
Привлеченные средства клиентов	21 410 123	22 945 052	22 183 505	19 579 088	24 486 278
в т.ч. вклады (средства) физиче- ских лиц и индивидуальных предпринимателей	14 490	-	-	-	4 196
Доходы Банка	45 491 275	36 200 423	24 045 821	10 827 871	99 262 345
Расходы Банка	44 384 124	35 423 452	23 532 862	10 638 267	97 953 189
Чистая прибыль	1 107 151	776 971	512 959	189 604	1 318 920

Несмотря на сложную экономическую обстановку, на введенные в отношении России санкции и соответственно на ряд крупнейших компаний и финансовых институтов, а также, на непростую обстановку в банковском секторе в течение 2017 года, Банк завершил 2017 год с положительным финансовым результатом.

По итогам отчетного года Банк сохранил свои позиции, оставшись в ТОП-100 крупнейших банков России.

По результатам деятельности Банка за 2017 года зафиксирована чистая прибыль в размере 1 107 151 тыс. рублей. Данный показатель ниже результатов прошлого года на 16,06% (2016 г. – 1 318 920 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 2017 год оказали такие операции, как межбанковское кредитование, операции торгового финансирования, операции по маркет-мейкингу на бирже, срочные сделки, кредитование крупных корпоративных клиентов Банка, а также операции с ценными бумагами.

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 2017 год и 2016 год приведена ниже:

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01.01.2018</i>	<i>на 01.01.2017</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 748 714	2 200 652
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(57 093)	(97 250)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 691 621	2 103 402
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(526 973)	23 191
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 074	2 172
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(131 349)	142 562

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01.01.2018</i>	<i>на 01.01.2017</i>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 051 299	11 470
Комиссионные доходы	62 429	71 138
Комиссионные расходы	13 886	6 665
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(28 335)	(7 434)
Прочие операционные доходы	21 214	21 899
Операционные расходы	721 350	673 188
Прибыль до налогообложения	1 405 744	1 688 547
Возмещение (расход) по налогам	298 593	369 627
Прибыль после налогообложения	1 107 151	1 318 920

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

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

По итогам 2017 года инфляция в России составила 2.5%. Невысокому уровню инфляционного давления в экономике, помимо временных факторов, способствовало также сохранение умеренной потребительской и кредитной активности и продолжившееся снижение инфляционных ожиданий. На это повлияло в том числе проведение Банком России последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддерживающим потребительскую активность, оставались доходы. По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

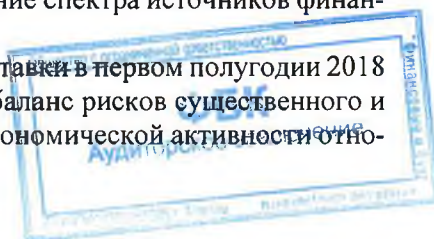
Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом в сентябре-октябре, как и в предыдущие месяцы, наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты. Это определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне формирования ожиданий дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России в среднесрочном периоде.

Долларизация депозитов продолжила сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

Опираясь на анализ текущей динамики и прогноз инфляции и экономической активности, на среднесрочную перспективу, а также с учетом рисков отклонения инфляции от 4% вверх или вниз 15 декабря 2017 г. Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75% годовых.

В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредита в экономике. Указанные тенденции в динамике кредитной активности, по оценкам Банка России, сохранятся на прогнозном горизонте, что будет вносить вклад в расширение спектра источников финансирования инвестиций для компаний и потребления для населения.

Банк России допускает возможность некоторого снижения ключевой ставки в первом полугодии 2018 года. Принимая решения по ключевой ставке, Банк России будет оценивать баланс рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции вверх и вниз от цели, а также динамику экономической активности относительно прогноза.



Развитие внешнеэкономической ситуации в сентябре-декабре 2017 г. происходило в целом в рамках ранее сложившихся тенденций и не препятствовало продолжению восстановления российской экономики при выполнении целевых ориентиров по инфляции и сохранению устойчивости финансовой системы. Действие внешних факторов в большинстве своем соответствовало ранее сделанным прогнозам, за исключением динамики мировых цен на нефть, текущие и ожидаемые уровни которых повышались.

Рост глобальной экономики продолжил постепенно ускоряться

Восстановление глобального спроса было достаточно плавным, что определяло сохранение сдержанного инфляционного фона в большинстве развитых стран и стран с формирующимися рынками. С учетом этого в крупнейших мировых экономиках преобладала относительно мягкая направленность денежно-кредитной политики, что соответствовало прогнозам. Наряду с другими факторами, это поддерживало сохранение умеренного оптимизма на мировых финансовых рынках.

Происходившее в октябре-ноябре ослабление рубля может оказать сдерживающее влияние на рост импорта, ускорившийся в 2017 г., тем самым поддерживая сальдо торгового баланса и уменьшение отрицательного вклада чистого экспорта в годовой темп прироста ВВП в реальном выражении. Вместе с тем оно также будет вносить вклад в динамику инфляции через цены импорта: дезинфляционное влияние курсовой динамики в годовом сопоставлении, наблюдавшееся в течение большей части 2017 г., как ожидается, в 2018 г. будет исчерпано.

В то же время изменения внешних цен (с учетом инфляционного фона в странах – торговых партнерах России и динамики мировых товарных цен) не оказывали и, как ожидается, не будут оказывать в ближайшие месяцы дополнительного давления на формирование инфляции в России.

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей.

Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом по итогам ноября продолжилась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года.

Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года).

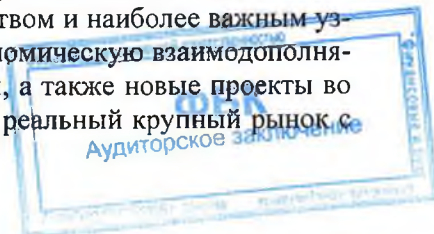
С начала года суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее.

В 2017 году Банк России шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами.

Проблема, которая уже ушла на второй план, вновь встала во главу стола. Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление.

Часто осуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. Большая ясность по масштабам санкций и дальнейшего развития этой темы наступит в первой половине 2018 года. В целом ситуация с санкциями может стать одним из возможных «черных лебедей» для российских банков и финансового сектора.

Несмотря на введенные в отношении России санкции, Российская Федерация является ведущей мировой экономической державой, крупнейшим сопредельным с Китаем государством и наиболее важным узлом проекта «Единый пояс, единый путь». Россия и Китай имеют сильную экономическую взаимодополняемость, рынок инвестиций в строительство и иные инфраструктурные проекты, а также новые проекты во многих отраслях промышленности, что составляет для АйСиБиСи Банка (АО) реальный крупный рынок с большим потенциалом развития.



Китай и Россия продолжают углублять отношения всестороннего стратегического партнерства, укреплять сотрудничество и координацию политики в экономической и финансовой областях, совместно содействовать расчетам в местных валютах и интернационализации юаня для того, чтобы создать более благоприятные условия для развития китайских банков, работающих на территории России.

Несмотря на негативные рыночные тенденции, а также на усиливающиеся антироссийские санкции со стороны США и стран Европы, Руководство Банка продолжит расширение бизнеса в России ввиду продолжающегося развития межгосударственных отношений и экономического взаимодействия между Россией и Китаем.

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

В 2018 году Банк намерен следовать утвержденной стратегии и кредитной политике, и предоставлять кредиты крупным российским компаниям, а также российским подразделениям китайских компаний, работающим в различных секторах экономики.

2.4 Информация о перспективах развития кредитной организации

В ближайшие годы АйСиБиСи Банк (АО) будет придерживаться разработанной и утвержденной «Стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО) на 2018 – 2020 годы».

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

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

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

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

Ключевым фактором успеха АйСиБиСи Банка (АО) в достижении поставленных целей является качество предоставляемых услуг.

2.5 Информация об органах управления кредитной организацией

Высшим органом управления Банка является единственный Акционер Банка, владеющий 100 % уставного капитала - АО «Торгово-промышленный Банк Китая Лимитед».

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров АйСиБиСи Банк (АО)

Председатель Совета директоров – Цуй Лян.

Члены Совета директоров:

- У Миньминь,
- Тао Мэй,
- Ван Инь,



- Ли Вэньцун.

В течение 2017 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:
- освобожден от обязанностей члена Совета директоров Хун Гуйлу;

Должность *Президента, Председателя Правления Банка* занимает Ли Вэньцун.

Члены Правления:

- Лан Вэйцзе – Заместитель Президента;
- Титлин Игорь Глебович – Заместитель Президента;
- Кузьмина Наталья Викторовна – Главный бухгалтер.

В течение 2017 года в составе Правления изменений не происходило:

Ни один из Членов Совета директоров или Правления не владеет акциями АйСиБиСи Банк (АО).

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - № 3054-У), Банком проведена вся необходимая подготовительная работа в целях составления годовой отчетности за 2017 год, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации. Инвентаризация имущества, требований и обязательств произведена Банком по состоянию на 1 декабря 2017 года. Ревизия касс Банка проведена по состоянию на конец операционного дня 29 декабря 2017 года. Излишков и недостатков не выявлено.

Письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам от кредитных организаций и банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2018 года Банком получены. Процедура получения подтверждений остатков по открытым счетам юридических лиц будет продолжена до момента их получения.

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, Госналогслужбы РФ и Учетной политикой Банка на 2017 год (утвержденной Приказом № 237 от 30.12.2016 г. и Приказом №121 от 30.06.2017 г. (с изменениями)).

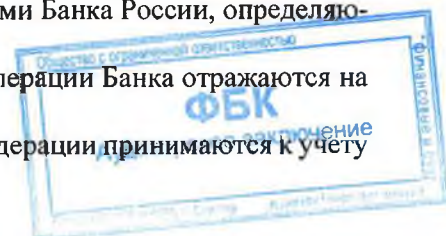
Учетная политика Банка на 2017 год была сформирована на основе следующих основных принципов и качественных характеристик:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- рациональность;
- открытость;
- составление сводного баланса;
- оценка активов и обязательств.

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее «Положение № 579-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике отдельные операции Банка отражаются на балансе в следующем порядке.

Требования (обязательства) в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в рублях в сумме фактически возникших требований (обязательств).



Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»).

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

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

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

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

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- имеющиеся в наличии для продажи.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является метод ФИФО.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляется Банком следующим образом.

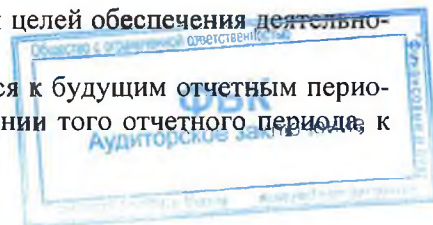
После первоначального признания Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

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

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

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующего.

Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.



В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью более 118 000 рублей (с учётом НДС).

Основные средства отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость.

Ко всем группам однородных основных средств, за исключением десятой группы (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет) «Здания» и для оценки неотделимых улучшений в арендуемое имущество Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется линейным способом.

При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

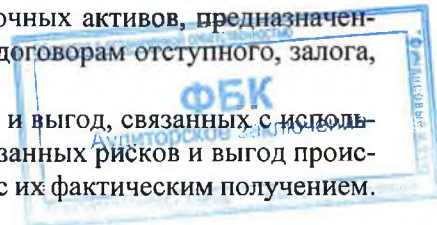
Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

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

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

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

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



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

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

Резервы под активы и операции Банка - резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери, формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

Гарантии и поручительства, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов, размещенных средств и условных обязательств кредитного характера, подлежат учету на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения, то есть в той сумме, в которой обеспечивается исполнение фактических обязательств заемщика.

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

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

В связи со вступлением в силу в 2017 году Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и отменой Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», были внесены изменения в Учетную политику Банка на 2017 год, а именно в рабочий план счетов. Новым Положением была отменена глава Д «Счета депо», в связи с чем были внесены соответствующие изменения.

Внесенные изменения не повлияли на сопоставимость данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

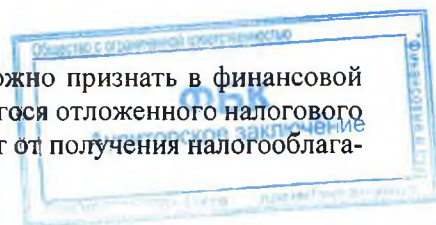
Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования, имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблага-



емой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

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

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

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

- восстановление резерва на возможные потери по прочим требованиям по внутрибанковским операциям;
- отнесение на расходы начисленных сумм налогов и сборов;
- начисление налога на прибыль за 2017 год;
- уточнение сумм расходов, после получения первичных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

В результате произведённых после отчетной даты СПОД, финансовый результат Банка составил 1 107 151 тыс. рублей.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты, но не отраженных в отчетности

В период с отчетной даты по 16 марта 2018 года, а именно в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, но до даты выпуска аудиторского заключения, Банк осуществил дополнительное формирование резерва по ссудам, начисленным процентам и условным обязательствам кредитного характера по ряду заемщиков в общем размере 543 578 тыс. руб., которое не было включено в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

В случае создания данного резерва на отчётную дату это оказало бы влияние на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год следующим образом:

- Статья 5 «Чистая ссудная задолженность» (составляет 36 850 956 тыс. руб.) уменьшается на сумму созданного резерва по ссудам в размере 553 095 тыс. руб.;
- Статья 12 «Прочие активы» (составляет 180 353 тыс. руб.), уменьшается на сумму созданного резерва по неполученным процентным доходам в размере 4 978 тыс. руб.;
- Статья 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» (составляет 19 568 тыс. руб.), увеличивается на сумму резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 193 581 тыс. руб.

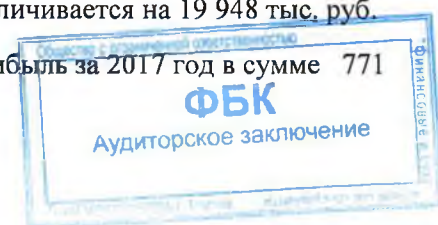
31 января 2018 года Банк произвел выплату премии сотрудникам по результатам деятельности за 2017 год по решению Совета Директоров (Протокол от 29.01.18 №01-18), которое было принято после отчетной даты, но в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Премия является нефиксированным вознаграждением, но относящимся к 2017 году, и в случае его отражения на отчётную дату это оказало бы влияние на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год следующим образом:

- Статья 21 «Прочие обязательства» (составляет 503 167 тыс. руб.), увеличивается на 19 948 тыс. руб.

Отражение данных событий оказало бы отрицательный эффект на прибыль за 2017 год в сумме 771 602 тыс. руб.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было



3.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Приказом Банка от 29.12.2017 № 232 с 01.01.2018 введена в действие «Учетная политика АйСиБиСи Банка (АО) на 2018 год» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ.

Учетная политика Банка на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 579-П, с учетом вступивших в силу с 01.01.2018 изменений, внутренними нормативными документами Банка

Учетная политика Банка на 2018 год не содержит существенных изменений по сравнению с Учетной политикой на 2017 год.

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

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

3.7 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию

Для Банка информация о прибыли (убытке) на акцию неприменима, так как в Банке отсутствуют конвертируемые ценные бумаги (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденным Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29н).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

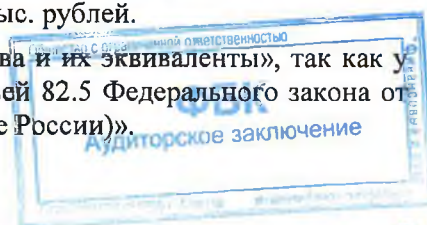
Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.01.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Денежные средства	30 275	99 124
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов и обеспечительного вноса оператора ПС)	2 761 587	2 616 761
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	2 791 862	2 715 885
Средства в кредитных организациях	2 295 476	6 766 083
Резервы на возможные потери	-	-
Итого средства в кредитных организациях	2 295 476	6 766 083
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 087 338	9 481 968

На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 348 760 тыс. рублей и 425 045 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 ежеквартально Банк производит перечисление обеспечительного вноса в Банк России. Сумма накопленного обеспечительного вноса по состоянию на 01.01.2018 г. 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

Долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты (ПФИ), справедливая стоимость которых имеет положительное значение, на балансе Банка, по состоянию на 01.01.2018 г., отсутствуют.

	на 01.01.2018г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	4 294
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток до вычета резерва	-	4 294
Резервы на возможные потери	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 294

4.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам, распределялись следующим образом:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Депозиты в Банке России	300 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 707 240	29 107 616
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 135 110	9 015 287
Ссуды клиентам – физическим лицам	297	65
Итого ссудной задолженности	37 142 647	38 122 968
Резерв на возможные потери по ссудам	(291 691)	(235 394)
Итого чистой ссудной задолженности	36 850 956	37 887 574

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Депозиты в Банке России	300 000	-
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	19 707 240	29 107 616
- Межбанковские кредиты (в т.ч. синдицированные)	12 945 350	16 778 112
- Операции торгового финансирования	4 586 426	4 660 602
- Резервные депозиты	-	823 497
- Постфинансирование	1 350 408	108 199
- Приобретение прав требования	817 234	4 744 924
- Прочие размещенные средства	7 822	1 992 282
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 135 110	9 015 287
- Финансирование текущей деятельности	12 595 891	5 298 154
- Приобретение прав требования	4 135 009	3 710 825
- Факторинг	387 967	-



	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Депозиты в Банке России	300 000	-
- Прочие размещенные средства	16 243	6 308
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – физическим лицам	297	65
Итого ссудной задолженности	37 142 647	38 122 968
Резерв на возможные потери по ссудам	(291 691)	(235 394)
Итого чистой ссудной задолженности	36 850 956	37 887 574

По состоянию на 1 января 2018 года общий объем размещенных Банком денежных средств сократился на 2,7% и составил 36 850 956 тыс. рублей (за минусом резервов) (по состоянию на 01.01.2017 – 37 887 574 тыс. рублей).

В связи с нестабильной ситуацией на банковском рынке в течение 2017 года, Банк активно начал использовать депозиты Банка России в качестве наиболее надежного инструмента размещения денежных средств.

Объем размещенных МБК на 01.01.2018 г. составил 12 945 350 тыс. рублей, снизившись на 22,84% по сравнению с данным показателем соответствующего периода прошлого года (на 01.01.2017 г. – 16 778 112 тыс. рублей), из них объем средств, размещенных в банках-нерезидентах на 01.01.2018 г. составил – 1 149 846 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 698 259 тыс. рублей). Данное сокращение связано с перенаправлением привлекаемых средств в другие активы (кредитование юридических лиц, факторинг).

В 2017 году Банк продолжил работать с инструментами торгового финансирования, используемыми для осуществления экспортно-импортных операций своих клиентов (как юридических лиц, так и банков-корреспондентов). Основной объем средств по операциям торгового финансирования (в т.ч. операции постфинансирования) по состоянию на 01.01.2018 г. составил 5 936 834 тыс. рублей, на соответствующую отчетную дату прошлого года этот показатель составлял 8 174 089 тыс. рублей.

На снижение объема портфеля торгового финансирования в течение 2017 года повлияли следующие факторы:

- сокращение спроса со стороны китайских банков за счет возможности привлечения средств на более выгодных условиях на внутреннем рынке;
- приостановление действия ряда лимитов на крупные российские банки в связи с их санацией;
- повышение уровня цен на ликвидность на российском рынке;
- усиление требований Банка к потенциальным заемщикам, с целью минимизации риска неплатежа по сделкам, в т.ч. операциям торгового финансирования;
- снижение потребности российских компаний в продуктах торгового финансирования;
- существенный рост ставок межбанковского финансирования в китайских юанях за счёт ужесточения Национальным Банком Китая проводимой монетарной политики.

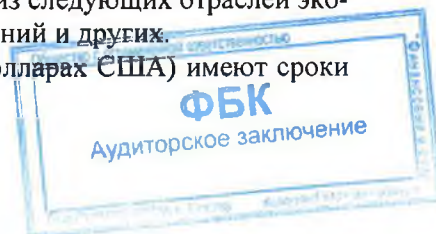
Общий объем финансирования банков-корреспондентов в 2017 году составил 13 331 061 тыс. рублей (в 2016 году данный показатель составлял 29 262 463 тыс. рублей).

Основным направлением деятельности банка в 2017 году было предоставление продуктов и услуг российским компаниям, представляющим сегмент «крупный корпоративный бизнес», а также российским подразделениям китайских компаний.

Кредитный портфель банка на 01.01.2018 составил 17 118 867 тыс. рублей. (по состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель составлял 9 008 979 тыс. рублей).

Большую часть портфеля (95,24%) составляет участие 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: нефтегазовой, металлургической, энергетической, минеральных удобрений и других.

Кредиты и приобретенные права требования (в основном в рублях и долларах США) имеют сроки погашения от 1-го года до 10-ти лет.



Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Депозиты в Банке России	300 000	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 707 240	29 107 616
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	11 150 702	5 298 154
Обрабатывающие производства	8 187 144	3 570 520
Добыча полезных ископаемых	1 004 407	514 496
Оптовая и розничная торговля	425 000	-
Прочие виды деятельности (деятельность по управлению холдинг-компаниями)	1 534 151	1 213 138
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	1 445 189	-
Прочие размещенные средства	16 243	6 308
Приобретенные права требования	4 135 009	3 710 825
Факторинг	387 967	-
Ссуды клиентам – физическим лицам	297	65
Итого ссудной задолженности	37 142 647	38 122 968
Резерв на возможные потери по ссудам	(291 691)	(235 394)
Итого чистой ссудной задолженности	36 850 956	37 887 574

Рост кредитного портфеля по итогам 2017 года составил 90,1% (по состоянию на 01.01.2017 - 9 015 287 тыс. рублей). Основными факторами, повлиявшими на увеличение кредитного портфеля в 2017 году явились:

- расширение клиентской базы за счет предприятий из новых для Банка отраслей промышленности, таких как целлюлозно-бумажная промышленность, лизинг и др.;
- расширение линейки кредитных продуктов Банка – запуск факторинга.

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

Информация по срокам кредитов, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

на 01.01.2018 г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Ссуды	11 023 043	4 589 383	3 789 041	3 048 620	14 692 560	37 142 647
Резерв на возможные потери по ссудам						(291 691)

Ссуды за вычетом
резерва



на 01.01.2017 г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Ссуды	19 412 901	2 712 484	3 847 592	4 356 005	7 793 986	38 122 968
Резерв на возможные потери по ссудам						(235 394)
Ссуды за вычетом резерва						37 887 574

Географический анализ ссудной задолженности

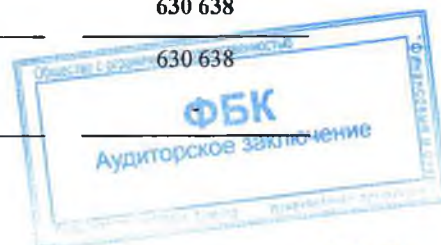
	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Россия	30 953 684	26 743 114
в том числе:		
Москва	11 906 189	17 888 613
Московская область	1 080	1 080
Санкт-Петербург	9 184 716	4 223 203
Калужская область	-	280 000
Пермский край	2 880 010	1 339 171
Новгородская область	2 592 009	606 569
Еврейская автономная область	356 405	375 318
Красноярский край	-	545 201
Свердловская область	921 603	-
Белгородская область	1 080 004	800 334
Липецкая область	-	416 171
Ставропольский край	-	-
Челябинская область	137 516	267 454
Курская область	360 001	-
Тюменская область	1 534 151	-
ОЭСР	1 568 617	3 427 820
Другие страны	4 620 346	7 952 034
Итого ссудной задолженности	37 142 647	38 122 968
Резерв на возможные потери по ссудам	(291 691)	(235 394)
Итого чистой ссудной задолженности	36 850 956	37 887 574

В 2018 году Банк намерен следовать утвержденной кредитной политике и предоставлять кредиты компаниям, работающим в различных сегментах экономики.

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2018 г. в общей сумме 5 096 543 тыс. рублей состоит из:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	4 001 978	630 638
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 996 708	630 638
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 005 270	



Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 094 565	1 088 401
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации банков-нерезидентов	1 094 565	1 088 401
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	5 096 543	1 719 039
Резерв на возможные потери	-	-
	5 096 543	1 719 039

Вложения в ценные бумаги Банк рассматривает как инструмент для получения процентного и инвестиционного доходов, позволяющий одновременно гибко управлять текущей и среднесрочной ликвидностью. Все бумаги относятся Банком к категории «удерживаемые до погашения».

Основными сегментами рынка, на которых Банк продолжит работать, будут:

- рынок корпоративных ценных бумаг;
- рынок государственных ценных бумаг;
- рынок еврооблигаций.

На 01.01.2018 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 26204 RU000A0JRCJ6	15.03.2018	7,5
ОФЗ 25081 RU000A0JTKZ1	31.01.2018	6,2
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	10,43
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2,5
ОФЗ 24019 RU000A0JX0J2	16.10.2019	9,13
Муниципальные облигации:		
СПбГОЗ35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7,7
Облигации иностранных кредитных организаций:		
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 27 CND100007YK1	20.11.2019	4,08
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 19 CND100007RT6	24.07.2019	4,92

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 01.01.2018 отсутствуют.

На 01.01.2017 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 26204 RU000A0JRCJ6	15.03.2018	7,5
ОФЗ 25081 RU000A0JTKZ1	31.01.2018	6,2
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2,5
Облигации иностранных кредитных организаций:		
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 27 CND100007YK1	20.11.2019	4,08
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 19 CND100007RT6	24.07.2019	4,92



Портфель состоит из ликвидных ценных бумаг, которые обращаются на открытом рынке и имеют текущие котировки.

В качестве эмитентов ценных бумаг Банком рассматриваются надежные первоклассные заемщики, имеющие прочные рыночные позиции. Состав портфеля ценных бумаг формируется с учетом взвешенной оценки надежности, ликвидности, срочности и прибыльности каждого инструмента.

Банк продолжит осуществлять операции с ценными бумагами, в том числе для инвестиционных целей, предпочтение будет отдаваться покупке государственных облигаций Российской Федерации и высоколиквидных облигаций крупнейших российских и иностранных эмитентов.

4.5 Требование по текущему налогу на прибыль

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Требование по текущему налогу на прибыль	31 341	39 678
Итого требования по текущему налогу на прибыль	31 341	39 678

Статья «Требование по текущему налогу на прибыль» представлена в виде переплаты по налогу на прибыль, возникшей в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный период 2017 года.

4.6 Основные средства и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Основные средства	109 123	79 390
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	4 769	-
Нематериальные активы	41 689	13 261
Материальные запасы	7	6
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	155 588	92 657

Ниже представлено движение по статьям основных средств:



за 2017 год

	Оборудование, кап. вложения	Транспорт- ные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Нематериаль- ные активы	Материаль- ные запасы	Всего
Первоначальная стои- мость						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	62 900	5 372	11 118	13 261	6	92 657
Поступления	31 939	2 143	10 503	28 459	14 773	87 817
Выбытия	(9 059)	(958)	(66)	(31)	(14 772)	(24 886)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	85 780	6 557	21 555	41 689	7	155 588
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	28 973	1 006	1 419	2 400	-	33 798
Начисленная амортизация за отчетный период	12 320	1 251	1 909	3 915	-	19 395
Выбытия	(1 966)	(958)	(27)	(31)	-	(2 982)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	39 327	1 299	3 301	6 284	-	50 211
Остаточная стоимость						
По состоянию на 1 января 2018 года	46 453	5 258	18 254	35 405	7	105 377

за 2016 год

	Оборудование, кап. вложения	Транспорт- ные средства	Мебель и пр., кап. вложе- ния	Нематери- альные ак- тивы	Материаль- ные запасы	Всего
Первоначальная стои- мость						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	34 920	1 109	2 154	-	-	38 183
Поступления	28 808	4 414	9 026	13 261	11 232	66 741
Выбытия	(828)	(151)	(62)	-	(11 226)	(12 267)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	62 900	5 372	11 118	13 261	6	92 657
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	23 259	1 109	1 324	-	-	25 692
Начисленная амортиза- ция за отчетный период	6 542	48	157	2 400	-	9 147
Выбытия	(828)	(151)	(62)	-	-	(1 041)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	28 973	1 006	1 419	2 400	-	33 798
Остаточная стоимость						
По состоянию на 1 января 2017 года	33 927	4 366	9 699	10 861	6	58 859



045

По состоянию на 31 декабря 2017 года ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

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

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

Периодичность проведения переоценки – ежегодно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в балансе Банка отсутствуют основные средства, относящиеся к десятой группе «Здания», в связи с этим переоценка не проводится.

4.7 Прочие активы

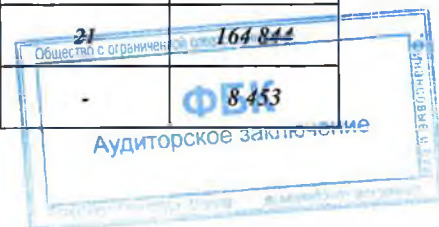
Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, представлены в таблице в разрезе видов активов:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	178 882	144 035
<i>в том числе:</i>		
Требования по процентам	164 844	141 239
Требования по просроченным процентам	8 453	-
Требования по комиссиям по документарным аккредитивам	532	36
Требования по комиссиям по кредитным договорам	3 727	2 576
Комиссии за факторинг	1 276	-
Прочие комиссии	50	69
Прочее активы	-	115
Нефинансового характера, всего	29 534	22 439
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	385	-
Расчеты по выплате вознаграждений	489	-
Дебиторская задолженность	26 564	18 053
Прочее	2 096	4 386
Итого до вычета резерва под обесценение	208 416	166 474
Резерв под обесценение прочих активов	(28 063)	(17 783)
Итого после вычета резерва под обесценение	180 353	148 691

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

Информация по срокам погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2018 г. (до вычета резерва на возможные потери) представлена в таблице ниже:

на 01.01.2018 г.	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	56 025	52 413	37 998	32 425	21	178 882
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам	43 345	51 086	37 967	32 425	21	164 844
Требования по просроченным процентам	8 453	-	-	-	-	8 453



	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Требования по комиссиям по документарным аккредитивам	314	187	31	-	-	532
Требования по комиссиям по кредитным договорам	2 587	1 140	-	-	-	3 727
Комиссии за факторинг	1 276	-	-	-	-	1 276
Прочие комиссии	50	-	-	-	-	50
Прочее активы	-	-	-	-	-	-
Нефинансового характера, всего	8 881	8 947	1 065	10 174	467	29 534
в том числе:						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	385	-	-	-	-	385
Расчеты по выплате вознаграждений	43	446	-	-	-	489
Дебиторская задолженность	6 357	8 501	1 065	10 174	467	26 564
Прочее	2 096	-	-	-	-	2 096
Итого до вычета резерва под обесценение	64 906	61 360	39 063	42 599	488	208 416
Резерв под обесценение прочих активов						(28 063)
Итого после вычета резерва под обесценение						180 353

на 01.01.2017 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	30 011	29 984	36 610	18 506	28 924	144 035
в том числе:						
Требования по процентам	29 809	29 984	36 610	18 488	26 348	141 239
Комиссии по аккредитивам	18	-	-	18	-	36
Требования по кредитным договорам	-	-	-	-	2 576	2 576
Прочие комиссии	69	-	-	-	-	69
Прочее	115	-	-	-	-	115
Нефинансового характера, всего	196	8 245	1 403	10 917	1 678	22 439
в том числе:						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	196	8 175	1 368	7 140	1 174	18 053
Прочее	-	70	35	3 777	504	4 386
Итого до вычета резерва под обесценение	30 207	38 229	38 013	29 423	30 602	166 474



	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Резерв под обесценение прочих активов	(222)	(867)	(882)	(14 101)	(1 711)	(17 783)
Итого после вычета резерва под обесценение	29 985	37 362	37 131	15 322	28 891	148 691

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.01.2018):

	Рубли (643)	Доллары США (840)	Юани (156)	Евро (978)	Итого
Финансового характера, всего	57 044	80 250	36 278	5 310	178 882
в том числе:					
Требования по процентам	55 719	70 428	33 418	5 279	164 844
Требования по просроченным процентам	-	8 453	-	-	8 453
Требования по комиссиям по документарным аккредитивам	-	-	501	31	532
Требования по комиссиям по кредитным договорам	-	1 368	2 359	-	3 727
Комиссии за факторинг	1 276	-	-	-	1 276
Прочие комиссии	49	1	-	-	50
Прочие активы	-	-	-	-	-
Нефинансового характера, всего	29 534	-	-	-	29 534
в том числе:					
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	385	-	-	-	385
Расчеты по выплате вознаграждений	489	-	-	-	489
Дебиторская задолженность	26 564	-	-	-	26 564
Прочее	2 096	-	-	-	2 096
Итого до вычета резерва под обесценение	86 578	80 250	36 278	5 310	208 416
Резерв под обесценение прочих активов					(28 063)
Итого после вычета резерва под обесценение					180 353

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.01.2017):

	Рубли (810)	Доллары США (840)	Юани (156)	Итого
Финансового характера, всего	44 558	73 436	26 041	144 035
в том числе:				
Требования по процентам	44 375	73 187	23 677	141 239
Комиссии по аккредитивам	-	-	36	36
Требования по кредитным договорам	-	8	2 328	2 336
Прочие комиссии	68	241	-	309
Прочее	115	-	-	115
Нефинансового характера, всего	22 438	1	-	22 439
в том числе:				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	-	-	-



	Рубли (810)	Доллары США (840)	Юани (156)	Итого
Дебиторская задолженность	18 052	1	-	18 053
Прочее	4 386	-	-	4 386
Итого до вычета резерва под обесценение	66 996	73 437	26 041	166 474
Резерв под обесценение прочих активов				(17 783)
Итого после вычета резерва под обесценение				148 691

4.8 Средства кредитных организаций

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

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	6 730 137	10 521 513
Межбанковские кредиты и депозиты	3 154 873	5 981 887
Субординированные кредиты	2 880 010	3 032 845
	12 765 020	19 536 245

Информация по условиям и срокам субординированных кредитов представлена далее:

Наименование контр-агента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	2,87	2 880 010	3 032 845

В 2017 году АйСиБиСи Банк (АО) расширил сотрудничество с российскими и китайскими финансовыми институтами, установив корреспондентские отношения и открыв корреспондентские счета в различных валютах девятнадцати российским банкам. В целях расширения деятельности на рынке межбанковских и конверсионных операций Банк продолжил заключать договоры с российскими и зарубежными банками.

При посредничестве АйСиБиСи Банка (АО) ещё два российских банка стали косвенными участниками Межбанковской системы для трансграничных платежей (CIPS), учреждённой под руководством Народного Банка Китая. Статус Непрямого (косвенного) участника CIPS получили ООО «Экспобанк» и АО АКБ «Новикомбанк».

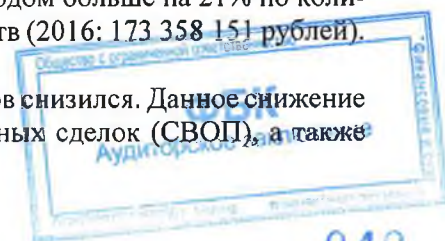
В течение 2017 года были подписаны также трёхсторонние соглашения между АйСиБиСи Банком (АО), российскими банками лоро-корреспондентом и компанией China Union Pay. Это позволило российским банкам использовать корреспондентские счета, открытые в АйСиБиСи Банке (АО), для расчётов по платежным картам China Union Pay.

Проводимые Банком маркетинговые мероприятия по продвижению расчётов в CNY среди российских банков, а также стимулирующие меры по поддержанию остатков и по проведению расчётов через АйСиБиСи Банк (АО) содействовали увеличению объёмов операций в китайских юанях.

Имея статус Клирингового банка по расчетам в юанях на территории Российской Федерации, в конце 2017 года Банком были снижены тарифы на операции в китайских юанях, с целью сделать их максимально приемлемыми для банков-контрагентов и таким образом стимулировать использование китайского юаня в качестве платёжного средства.

В рамках зарегистрированной в Банке Платёжной системы АйСиБиСи, за 2017 год было осуществлено 2 594 платежа на общую сумму 248 074 529 рублей, что по сравнению с 2016 годом больше на 21% по количеству транзакций (2016: 2 041 платёж) и на 30% по объёму переводимых средств (2016: 173 358 151 рублей).

По состоянию на 01.01.2018 объем привлеченных межбанковских кредитов снизился. Данное снижение связано с активным использованием Банком финансовых инструментов срочных сделок (СВОП), а также



значительным привлечением денежных средств от клиентов Банка и увеличением остатков на счетах банков-контрагентов.

Несмотря на это, а также в целях планируемого развития новых бизнес-направлений, Банк продолжит вести активную работу по привлечению новых контрагентов, а также наращиванию ресурсной базы.

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

4.9 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:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Юридические лица:	21 410 020	24 486 275
- Незавершенные переводы клиентов	1 239 269	-
- Текущие/расчетные счета	7 368 122	10 071 992
- Средства в расчетах	-	-
- Срочные депозиты	12 363 822	14 251 933
- Прочие привлеченные средства	438 807	162 350
Физические лица:	103	3
- Средства в расчетах	3	3
- текущие счета	-	-
- вклады (депозиты)	100	-
	21 410 123	24 486 278

Средства физических лиц, представлены вкладами и средствами в расчетах (переводы) физических лиц.

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

В течение 2017 года Банк проводил активную работу по привлечению на обслуживание крупных российских и иностранных компаний. Сотрудничество с ними позволило Банку продолжить расширение зоны своего присутствия на рынке кредитования предприятий.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:



Вид экономической деятельности	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Средства юридических лиц-резидентов, всего	19 243 572	23 524 883
в том числе:		
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	159 336	113 477
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	261 316	148 325
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	5 886 389	2 397 648
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	2 417 510	5 355 430
СТРОИТЕЛЬСТВО	4 456 653	8 479
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	2 886 544	11 869 636
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	488 103	949 391
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	2 047	1 442
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	64 301	35 659
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	316 267	1 167 429
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	760 146	341 541
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	1 539 764	1 134 515
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	5 176	1 865
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	15	15
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	5	-
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	-	31
Средства юридических лиц-нерезидентов, всего	927 179	961 392
Незавершенные переводы клиентов	1 239 269	-
Средства физических лиц, всего	103	3
Средства клиентов, всего	21 410 123	24 486 278

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2018 г. в балансе Банка отсутствуют.

Производные финансовые инструменты от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)

на 01.01.2018 г.
тыс. рублей

на 01.01.2017 г.
тыс. рублей

-

1 305

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

-

1 305



4.11 Налоговые обязательства

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	5 170	26 616
Отложенное налоговое обязательство	-	-

Обязательство по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2017 года.

4.12 Прочие обязательства

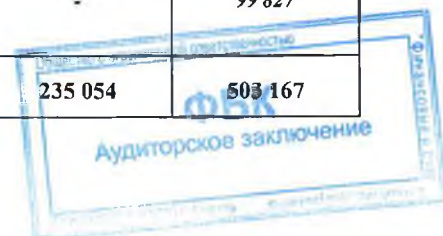
	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	278 048	183 575
Прочая кредиторская задолженность	365	5
Доходы будущих периодов	772	347
Прочее	124 155	1 011
Всего прочих финансовых обязательств	403 340	184 938
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	99 827	76 925
Всего прочих нефинансовых обязательств	99 827	76 925
	503 167	261 863

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
До года	278 260	103 667
Более 1 года	224 907	158 196
Всего прочих обязательств	503 167	261 863

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.01.2018):

	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Итого
Финансового характера, всего	4 609	163 677	-	235 054	403 340
в том числе:					
Обязательства по уплате процентов	3 772	48 476	-	225 800	278 048
Прочая кредиторская задолженность	3	2	-	360	365
Доходы будущих периодов	772	-	-	-	772
Прочее	62	115 199	-	8 894	124 155
Нефинансового характера, всего	99 827	-	-	-	99 827
в том числе:					
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	99 827	-	-	-	99 827
Итого прочих обязательств	104 436	163 677	-	235 054	503 167



В разрезе видов валют (по состоянию на 01.01.2017):

	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Итого
Финансового характера, всего	2 274	28 906	11	153 747	184 938
<i>в том числе:</i>					
Обязательства по уплате процентов	1 924	27 893	11	153 747	183 575
Прочая кредиторская задолженность	3	2	-	-	5
Доходы будущих периодов	347	-	-	-	347
Прочее	-	1 011	-	-	1 011
Нефинансового характера, всего	76 925	-	-	-	76 925
<i>в том числе:</i>					
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	76 925	-	-	-	76 925
Итого прочих обязательств	79 199	28 906	11	153 747	261 863

4.13 Уставный капитал Банка

По решению Акционера и в соответствии с регистрацией Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска акций, 27 марта 2017 года Банком был увеличен уставный капитал. Дополнительная эмиссия составила 340 000 штук, номинальной стоимостью 25 тысяч рублей каждая.

На 01 января 2018 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.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена в сравнении с данными 2016 года:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Прочие активы	Всего
На 01.01.2016 г.	138 561	-	-	-	10 720	149 281
Создание	620 719	63 700	249 792	5 886	72 905	1 013 002
Восстановление	523 469	63 700	249 792	5 169	66 188	908 318
Списания	-	-	-	-	(71)	(71)
На 01.01.2017г.	235 811	-	-	717	17 366	253 894

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Прочие активы	Всего
На 01.01.2017 г.	235 811	-	-	717	17 366	253 894
Создание	318 633	-	-	147 183	238 766	704 582
Восстановление	261 540	-	-	128 332	229 282	619 154
Списания	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2018г.	292 904	-	-	19 568	26 850	339 322

5.2 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 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	4 403 862	3 092 780
Расходы от операций с иностранной валютой	(4 535 211)	(2 950 218)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(131 349)	142 562
Доходы от переоценки иностранной валюты	38 017 669	92 316 539
Расходы от переоценки иностранной валюты	(36 966 370)	(92 305 069)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 051 299	11 470
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	919 950	154 032

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Налог на имущество	177	103
НДС, уплаченный за товары и услуги	26 185	22 019
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	1 948	1 081
Транспортный налог	16	13
Уплаченная госпошлина	313	213
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	33 471	10 169
Налог, удержанный налоговым агентом	446	15 832
Налог на прибыль 20%	236 037	320 316
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(119)
Начисленные (уплаченные) налоги	298 593	369 627

В течение 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

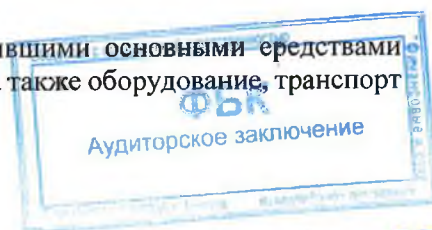
5.4 Информация о вознаграждении работникам

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

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	456 595	463 962
Налоги и отчисления по заработной плате	43 967	36 646
Прочие расходы на содержание персонала	2 131	1 775
Расходы на персонал	502 693	502 383

5.5 Информация о выбытии основных средств

В течение 2017 года произошло выбытие основных средств. Выбывшими основными средствами являлись неотделимые улучшения, находящиеся в арендуемом помещении, а также оборудование, транспорт и мебель.



Причиной выбытия неотделимых улучшений послужило окончание срока договора аренды помещения и как следствие, передача неотделимых улучшений арендодателю.

Причиной выбытия оборудования, транспорта и мебели стало окончание срока полезного использования данных основных средств.

Ниже приведена статьи доходов и расходов, являющихся результатом выбытия основных средств.

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Расходы от выбытия (реализации) оборудования	(2 732)	-
Расходы от выбытия (реализации) неотделимых улучшений	(1 593)	-
Расходы от выбытия (реализации) мебели	(38)	-
Итого расходы от выбытия (реализации) ОС	(4 363)	-
Доходы от выбытия (реализации) транспорта	441	-
Чистый финансовый результата от выбытия ОС	(3 922)	-

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) и масштабов его деятельности;
- ограничение объемов банковских операций и принимаемых рисков размером регуляторного и имеющегося в распоряжении (доступного) капитала.

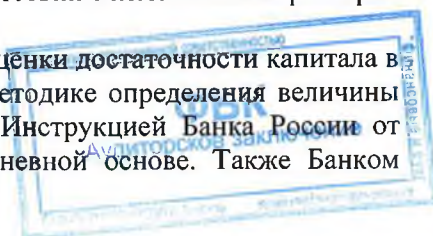
Управление капиталом Банка основывается на сопоставлении принимаемых Банком рисков и масштаба его деятельности (с учетом его развития в соответствии с утвержденной Советом Директоров стратегии) текущему уровню достаточности капитала. В целях поддержания необходимого уровня достаточности капитала при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

АйСиБиСи Банк (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО), эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых АйСиБиСи Банком (АО) 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 АйСиБиСи Банк (АО) 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.

АйСиБиСи Банк (АО) осуществляет расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины 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 АйСиБиСи Банка (АО). В целях проведения более консервативной и риск-взвешенной политики Советом Директоров в рамках системы риск-аппетита в марте 2017 года был установлен предельный лимит внутреннего норматива Н1.0 12% и установлен "сигнальный" уровень 13% (протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №03-17 от 29.03.2017 г.). Для внутреннего норматива Н1.1 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и "сигнальный" уровень 8,2% (протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №03-17 от 29.03.2017 г.). На всем протяжении 2017 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.

АйСиБиСи Банк (АО) 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.

На всем протяжении 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Правлением АйСиБиСи Банка (АО) утверждены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые представляют собой процедуры оценки АйСиБиСи Банком (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО). 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 АйСиБиСи Банком (АО) рисков в соответствии с показателями риск-аппетита, поддержание уровня значимых рисков на уровне не угрожающем деятельности АйСиБиСи Банка (АО). В процессе управления капиталом АйСиБиСи Банк (АО) 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.

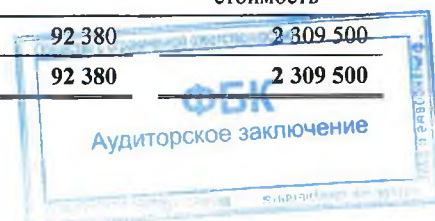
6.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей		на 1 января 2017 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	432 380	10 809 500	92 380	2 309 500
Уставный капитал	432 380	10 809 500	92 380	2 309 500



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

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода.

Резервный фонд

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

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

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

Резервный фонд составляет:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Резервный фонд	174 710	108 764

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка имеется 1 субординированный кредит на сумму 2 880 010 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 года. В течение 2017 года новых договоров на привлечение субординированного кредита Банк не заключал.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, при этом данные за предыдущий отчетный период рассчитаны в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)»:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Основной капитал	12 672 062	4 473 920
Дополнительный капитал	3 985 837	4 347 726
Нормативный капитал	16 657 899	8 821 646

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	на 1 января 2018 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8.0	37.8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4.5	28.7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	28.7

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимого значения норматива достаточности капитала.

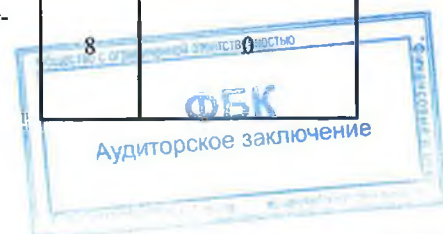


В течение отчетного года, по итогам годового собрания Акционера Банка, состоявшегося 26 июня 2017 года, было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы Банка за 2015 и 2016 годы.

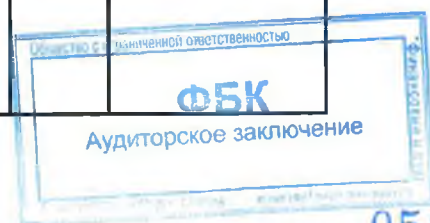
Обязательства по выплате дивидендов составили – 1 516 422 тыс. рублей. Выплата была произведена 15.08.2017 в полном объеме.

6.2 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 809 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 809 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 809 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 985 837
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	34 175 143	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 985 837
2.2.1	из них: субординированные кредиты		2 880 010	из них: субординированные кредиты	X	2 880 010
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	105 377	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28 324	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	



Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные ак- тивы (кроме деловой репу- тации) за вычетом отложен- ных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	28 324	"Нематериальные ак- тивы (кроме деловой ре- путации и сумм прав по обслуживанию ипотеч- ных кредитов) за выче- том отложенных налого- вых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	28 324
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 081	"нематериальные ак- тивы", подлежащие по- этапному исключению	41.1.1	7 081
4	"Отложенный налоговый ак- тив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые ак- тивы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от бу- дущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые ак- тивы, не зависящие от буду- щей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую ре- путацию (строка 3.1.1 таб- лицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные немате- риальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый ка- питал	X	0	"Вложения в собствен- ные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собствен- ные инструменты доба- вочного капитала", "соб- ственные акции (доли), приобретенные (выкуп- ленные) у акционеров (участников)", подлежа- щие поэтапному исклю- чению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнитель- ный капитал	X	0	"Вложения в собствен- ные инструменты допол- нительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных орга- низациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложе- ния в ценные бумаги, удер- живаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	44 242 975	X	X	X



Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату	Наименование показате- ля	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	174 710	"Резервный фонд"	3	174 710
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	1 723 257	X	X	X
9.1				"Нераспределенная прибыль (убыток)" всего:	2	1 723 257
9.2				из них: прошлых лет	X	1 723 257
10	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	1 107 151	X	X	X
11	"Прочие активы" всего, в том числе:	12	180 353	X	X	X
11.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	2 096	X	X	X
12	"Прочие обязательства" всего, в том числе:	21	503 167	X	X	X
12.1	увеличивающие дополнительный капитал	X	772	X	X	X

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

7.1 Сведения об обязательных нормативах

Информация о значениях данных нормативов, рассчитанных по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице ниже:



Обязательные нормативы	Допустимое значение норматива	Расчет значений нормативов по текущему курсу (на 01.01.2018 г.), %	Расчет значений нормативов (на 01.01.2017 г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4.5%	28.7	10.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6%	28.7	10.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8%	37.8	20.3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	38.0	49.1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	63.8	76.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	73.8	64.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	17.1	19.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	190.1	269.2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	5.3	19.8
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20%	5.3	-

Существенных изменений методики расчета нормативов в 2017 году не произошло. Нарушений Банком обязательных нормативов за отчетный период не было.

7.2 Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком произведен расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

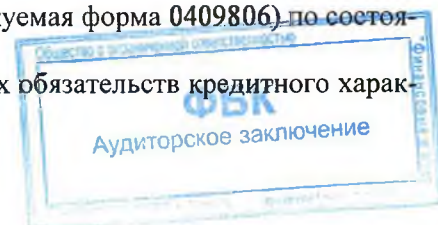
Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

	на 01.01.2018 г.
Основной капитал, тыс. рублей	12 672 062
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	55 566 117
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	22.8

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.01.2018 – 48 517 666 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 – 8 251 710 тыс. рублей;



- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.01.2018 – 37 501 тыс. рублей, в части расходов будущих периодов и нематериальных активов;

- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.01.2018 – 1 165 758 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 01.01.2018 г. составила 1 165 758 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 348 760 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

8.2 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.

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

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

8.4 Информация о движении денежных средств:

	на 1 января 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные денежные средства	30 275	99 124
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	2 761 587	2 616 761
Средства в кредитных организациях - резидентах	40 530	32 722
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	2 254 946	6 733 361
Всего денежные средства и их эквиваленты	5 087 338	9 481 968

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

на 01.01.2018 года

тыс. рублей

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	30 275	-	-	30 275
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	2 761 587	-	-	2 761 587
Средства в кредитных организациях - резидентах	40 530	-	-	40 530
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	187 084	2 067 862	2 254 946
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 832 392	187 084	2 067 862	5 087 338



на 01.01.2017 года

тыс. рублей

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	99 124	-	-	99 124
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	2 616 761	-	-	2 616 761
Средства в кредитных организациях - резидентах	32 722	-	-	32 722
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	4 969 325	1 764 036	6 733 361
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 748 607	4 969 325	1 764 036	9 481 968

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.01.2018г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило (4 394 630) тыс. рублей.

Существенные показатели, повлиявшие на отток денежных средств за 2017 год следующие:

- величина строки 1.2.6 «Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций» в сумме (6 821 051) тыс. рублей;
- величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме (1 858 369) тыс. рублей;
- величина строки 2.3 «Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"» в сумме (3 891 529) тыс. рублей;
- величина строки 3.1 «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал» в сумме 8 500 000 тыс. рублей;

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, измерения, мониторинга и контроля.

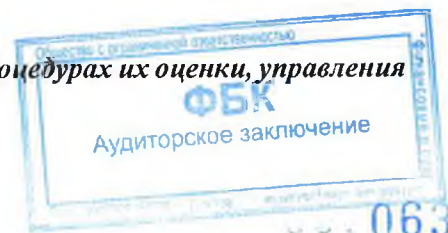
9.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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.

АйСиБиСи Банк (АО) на текущий момент выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед АйСиБиСи Банком (АО);
- рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги и товарный риск;
- риск потери ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности АйСиБиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСиБиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств;
- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью АйСиБиСи Банка (АО) крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;
- процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения АйСиБиСи Банка (АО) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

9.2 Информация о принимаемых АйСиБиСи Банком (АО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.



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

В АйСиБиСи Банке (АО) разработана и утверждена Советом директоров (протокол заседания Совета директоров АйСиБиСи Банка (АО) №12-16 от 28.12.2016 г.) Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в АйСиБиСи Банке (АО), распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность информирования совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

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

Целью управления рисками и капиталом является:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;

- выполнение требований Банка России в части соблюдения требований, предъявляемых к деятельности кредитных организаций (обеспечение размера регуляторного капитала АйСиБиСи Банка (АО) на уровне не ниже требуемого законодательством, выполнение обязательных нормативов банковской деятельности и т.д.);
- защиты интересов АйСиБиСи Банка (АО), его акционера и его клиентов.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков АйСиБиСи Банка (АО) и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности проводимых АйСиБиСи Банком (АО) операций;

- оценка достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;

- планирование экономического капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости АйСиБиСи Банка (АО) по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО), требований Банка России к достаточности регуляторного капитала;

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

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

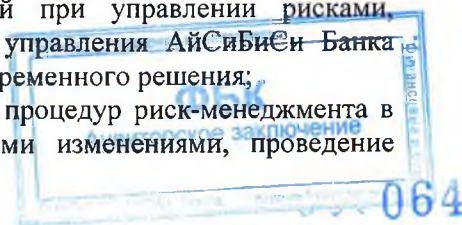
- принципом многоуровневости, предполагающим выделение уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками;

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

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

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

- принципом актуализации, предполагающим обновление методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды и внутренними структурными изменениями, проведение



постоянного мониторинга адекватности используемых методик управления рисками и капиталом и их своевременное обновление.

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

Управление рисками также осуществляется АйСиБиСи Банком (АО) в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного банковского риска;
- защиты интересов Банка и клиентов Банка;
- постоянного наблюдения за совокупным банковским риском;
- принятия мер по поддержанию на 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:

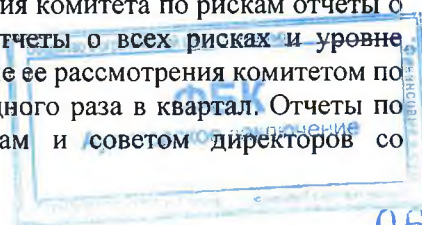
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере всех рисков Банка влияющих на уровень совокупного банковского риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) совокупного банковского риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия 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). Неожидаемые потери покрываются за счет собственного капитала АйСиБиСи Банка (АО). Соответственно, размер резервов и капитала Банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

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

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

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



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

- по риску ликвидности не реже 1 раза в полгода;

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

Сужбой риск менеджмента на регулярной основе предоставляются отчеты материнскому банку – ICBC Ltd.:

- отчеты по рыночному риску – ежемесячно;

- по операционному риску, риску потери деловой репутации, риск-аппетиту, комплексный отчет по рискам – ежеквартально;

- результаты стресс-тестирования – ежеквартально;

- результаты сценарного анализа – ежегодно.

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 АйСиБиСи Банка (АО) в соответствии со стратегией, определяемой советом директоров АйСиБиСи Банка (АО);

- текущий контроль банковских операций, проводимых Казначейством АйСиБиСи Банка (АО).

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 АйСиБиСи Банка (АО) рисков;

- выработка рекомендаций по установлению уровня риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО) и иных предельных значений рисков (лимитов), контроль установленных значений риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО);

- разработка политик и процедур стресс-тестирования основных банковских рисков, а также их проведение, проведение процедур бэк-тестинг;

- выработка рекомендаций для органов управления АйСиБиСи Банка (АО) 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, Н1.0, Н1.1, Н1.2, а также открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО);

- осуществление контроля сделок, проводимых Казначейством АйСиБиСи Банка (АО);

- 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:

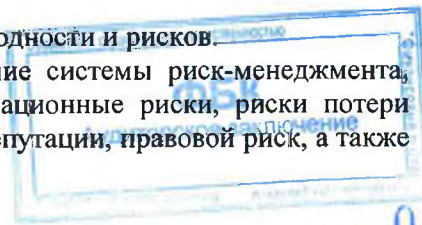
- разработка и реализация тарифной политики по услугам Банка, определение существенных условий их предоставления;

- 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 АйСиБиСи Банка (АО), а также рассмотрение стратегии по управлению рисками, внутренних нормативных документов, регламентирующих управление банковскими рисками, организации процесса риск-менеджмента в АйСиБиСи Банке (АО), используемые модели оценки рисков и т.д.

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

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.01.2018 АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

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

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

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

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки:

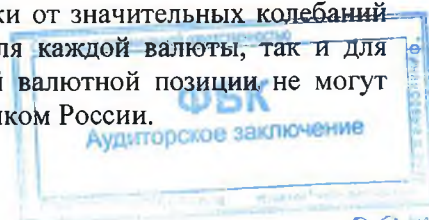
1. Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги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

- 1.1. Валютный риск — риск финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото по открытым АйСиБиСи Банком (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют.

АйСиБиСи Банк (АО) 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 АйСиБиСи Банком (АО), является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах и золоте.

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

1.2. 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 АйСиБиСи Банком (АО), 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 АйСиБиСи Банке (АО) являются:

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

1.3. 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 АйСиБиСи Банком (АО), является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по долговым финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю и производным финансовым инструментам.

Основными методами управления процентным риском торговой книги, применяемыми в АйСиБиСи Банке (АО) являются:

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

1.4. 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 АйСиБиСи Банком (АО), 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 АйСиБиСи Банке (АО) 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.



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

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

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

- распределение полномочий и ответственности между органами управления АйСиБиСи Банка (АО);
- 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 АйСиБиСи Банка (АО) должна обеспечивать:

- охват всех материально значимых источников процентного риска, связанных с операциями АйСиБиСи Банка (АО), в том числе с внебалансовыми финансовыми инструментами;

- использование общепризнанных финансовых концепций и методик измерения риска;

- выявление возникновения чрезмерной подверженности АйСиБиСи Банка (АО) риску (концентрации риска);

- методическую поддержку и документированность процедур оценки риска.

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

3. Риск потери ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности АйСиБиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В процессе управления ликвидностью АйСиБиСи Банк (АО) 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;

АйСиБиСи Банк (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО);

- при принятии решений АйСиБиСи Банк (АО) 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 АйСиБиСи Банк (АО) 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 АйСиБиСи Банку (АО) в отдельности;

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

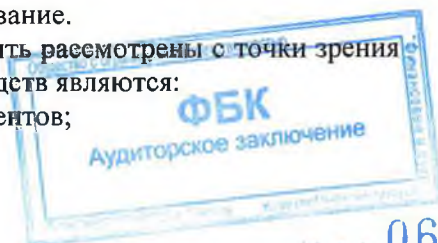
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Потребности АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банке (АО) 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.

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

В целях выявления и измерения риска концентрации АйСиБиСи Банк (АО) устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) АйСиБиСи Банка (АО) и связанных с АйСиБиСи Банком (АО) 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.

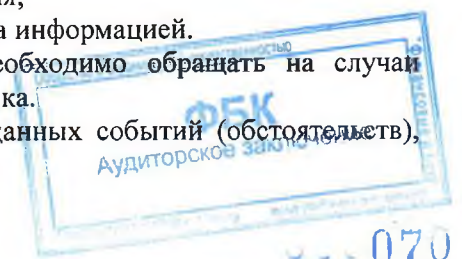
5. Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления АйСиБиСи Банка (АО), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность АйСиБиСи Банка (АО) внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Выявление операционных рисков осуществляется путем анализа всех условий функционирования АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО);
- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности АйСиБиСи Банка (АО) с учетом его приоритетов (составление «риск-профиля»);
- анализ изменений (увеличение либо уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств АйСиБиСи Банком (АО) 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 АйСиБиСи Банком (АО) и в пользу АйСиБиСи Банка (АО);
- анализ случаев применения мер воздействия к АйСиБиСи Банку (АО) 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;

а также 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.

6. Риск потери деловой репутации – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости АйСиБиСи Банка (АО), качестве оказываемых им услуг и (или) характере деятельности в целом.

Составляющими частями деловой репутации АйСиБиСи Банка (АО) являются:

- доверие к АйСиБиСи Банку (АО);
- репутация первых лиц АйСиБиСи Банка (АО);
- социальная позиция;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами;
- география деятельности АйСиБиСи Банка (АО) (наличие региональных филиалов, близость и доступность офисов).

Управление риском потери деловой репутации в АйСиБиСи Банке (АО) осуществляется на основе следующих мероприятий:

- АйСиБиСи Банк (АО) имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке (в соответствии со стратегией развития);
- АйСиБиСи Банком (АО) разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- АйСиБиСи Банком (АО) разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдается «положение о профессиональной этике»;
- АйСиБиСи Банком (АО) организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- АйСиБиСи Банк (АО) информационно открыт - имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует иные возможности средств массовой информации.

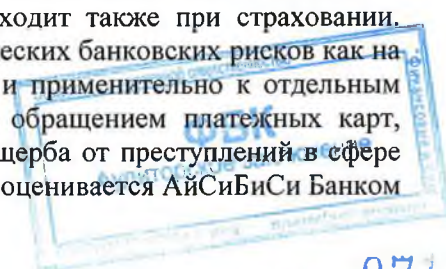
Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне АйСиБиСи Банка (АО) в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Существенному снижению операционного риска также способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) принимается по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой. При этом наряду с контролем за уровнем остаточного риска АйСиБиСи Банк (АО) сохраняет возможность контроля за размером передаваемого операционного риска.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска происходит также при страховании. Страхование может быть использовано, в частности, в отношении специфических банковских рисков как на комплексной основе (полис комплексного банковского страхования), так и применительно к отдельным видам рисков (например, страхование рисков, связанных с эмиссией и обращением платежных карт, страхование профессиональной ответственности служащих, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации). Целесообразность использования страхования оценивается АйСиБиСи Банком



(АО) с учетом как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на его финансовое положение.

В целях ограничения операционного риска АйСиБиСи Банк (АО) предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

7. Страновой риск — риск возникновения у АйСиБиСи Банка (АО) убытков вследствие влияния следующих факторов:

- неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий их деятельности;
- неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий их деятельности;
- неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых, изменений условий их деятельности;
- неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за недоступности валюты денежного обязательства вследствие особенностей национального законодательства;
- нарушение клиентами и контрагентами АйСиБиСи Банка (АО) правил, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- нахождение подразделений АйСиБиСи Банка (АО), его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в законодательстве;
- неспособность АйСиБиСи Банка (АО) своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска АйСиБиСи Банк (АО) осуществляет применение рейтингов Moody's (агентство Moody's Investors Service), S&P (агентство Standard and Poor's Financial Services LLC) и Fitch (агентство Fitch Ratings Inc.) изменение состояния и размера которых в каждом конкретном случае означает изменение уровня странового риска.

В целях ограничения влияния странового риска на АйСиБиСи Банк (АО) устанавливаются страновые лимиты, подтвержденные головным банком группы ICBC в отдельности на каждую страну, с резидентами которых АйСиБиСи Банк (АО) планирует осуществлять сотрудничество.

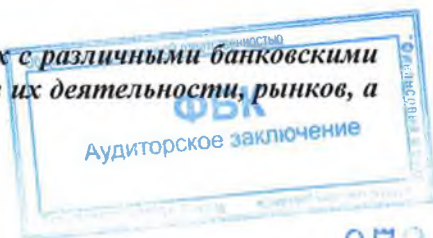
8. Стратегический риск — риск неблагоприятного изменения результатов деятельности АйСиБиСи Банка (АО) вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления АйСиБиСи Банком (АО), в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО), ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления АйСиБиСи Банка (АО) учитывать изменения внешних факторов.

При разработке процедур управления стратегическим риском АйСиБиСи Банк (АО) должен принимать во внимание следующие источники данного риска:

- ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития АйСиБиСи Банка (АО) – некачественное стратегическое управление АйСиБиСи Банком (АО), в том числе отсутствие учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности АйСиБиСи Банка (АО);
- неправильное определение перспективных направлений деятельности, в которых АйСиБиСи Банк (АО) может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное либо частичное отсутствие соответствующих управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности АйСиБиСи Банка (АО);
- полное либо частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических для достижения стратегических целей АйСиБиСи Банка (АО).

По набору показателей, используемых АйСиБиСи Банком (АО) в соответствии с разработанными внутренними документами для оценки уровня стратегического риска, должна быть определяется система пограничных значений (установленные лимиты).

9.3 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков



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

В течение отчетного периода 2017 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.

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 отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

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 странам, членам ОЭСР, по СНГ и другим странам, а также отдельно по КНР.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 01.01.2018 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств на 01.01.2017 года, тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	Другие страны	Китай
Денежные средства	30 275	-	-	-	99 124	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	3 927 345	-	-	-	3 393 383	-	-	-
в том числе: обязательные резервы	348 760	-	-	-	425 045	-	-	-
Средства в кредитных организациях	40 530	187 084	1 754	2 066 108	32 722	4 969 325	1 269 503	494 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	4 294
Чистая ссудная задолженность	30 763 586	1 552 929	1 161 969	3 372 471	26 519 851	3 415 689	436 063	7 515 971
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 001 978	-	-	1 094 565	630 638	-	-	1 088 401
Требования по текущему налогу на прибыль	31 341	-	-	-	39 678	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105 377	-	-	-	58 859	-	-	-
Прочие активы	163 204	4 181	3 801	9 167	89 870	882	3 777	54 162



Всего активов	39 063 636	1 744 194	1 167 524	6 542 311	30 864 125	8 385 896	1 709 343	9 157 361
Средства кредитных организаций	3 682 976	1 155 100	1 920 262	6 006 682	4 441 029	1 239 159	1 871 945	11 984 112
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 482 844	-	33 458	893 821	23 524 885	7	121 406	839 980
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	-	-	100	4 196	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 305	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 170	-	-	-	26 616	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	255 670	7 748	224 862	14 887	90 579	-	151 117	20 167
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 000	9 568	-	-	717	-	-	-
Всего обязательств	24 436 660	1 172 416	2 178 582	6 915 390	28 083 826	1 240 471	2 144 468	12 844 259

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Созданная система управления рисками в АйСиБиСи Банке (АО) 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;
- определение пределов вложений и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке.

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. Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает

Аудиторское заключение

кредитные лимиты на заемщиков и уровень принимаемого кредитного риска. Заседания Кредитного комитета проходят на регулярной основе.

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

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя:

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

осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;

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), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), 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).

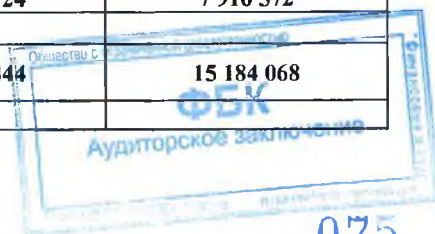
Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

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

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	34 230 356	35 422 186
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	6 437 456	3 771 568
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	9 927 920	15 233 326
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1 985 584	3 046 665
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	4 901 470	8 441 661
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	2 450 736	4 220 831
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	12 963 510	7 975 630
Резервы под активы IV-й группы риска	(59 386)	(59 058)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	12 904 124	7 916 572
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	17 340 444	15 184 068



	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	2 008	199 731
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	14 285 443	12 733 839
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(258 973)	(194 118)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	14 805 348	12 013 508
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	32 147 800	27 397 307
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	10 443 433	7 736 639
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 310 728	1 290 000
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	70 000
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	3 785 001	3 281 479
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	5 347 704	3 095 160
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(19 568)	(717)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	7 493 539	4 990 970
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	22 951
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	29 836

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер ссудной задолженности и прочих активов с просроченными сроками погашения составил 649 398 тыс. рублей и распределен 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:	649 627	649 398	0	0	229	13 217
1.1	Прочие требования в части банков	640 231	640 002	0	0	229	13 029
1.2	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	9 396	9 396	0	0	0	188
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе:	149	0	0	0	149	149
2.1	Прочие требования	149	0	0	0	149	149
ИТОГО:		649 776	649 398	0	0	378	13 366

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2017 приведена в таблице ниже:

№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:	242	240	0	0	2	122
1.1	Прочие требования в части банков	242	240	0	0	2	122
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе:	605	0	0	21	584	605
2.1	Прочие требования	605	0	0	21	584	605
ИТОГО:		847	240	0	21	586	827

Информация об удельном весе ссудной и просроченной задолженности в общем объеме активов приведена в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3. пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего (согласно данным отчетности по форме 0409115 стр.4.1.2)	9 561 633	5 891 805
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	21,51%	12.60%
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего (согласно данным отчетности по форме 0409115 стр. 4.1.3)	987 432	2 426 276
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	2.22%	5.19%
Просроченная задолженность	649 776	-
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	1.46%	-

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

	Остаток на 01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2017	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	35 933 907	-	-	39 896 775	-	-
2 категория	7 679 281	157 537	158 586	6 848 668	237 421	229 438
3 категория	783 424	207 132	117 779	240	120	120
4 категория	-	-	-	-	-	-
5 категория	49 416	49 416	49 416	28 039	28 039	28 039
Итого	44 446 028	414 085	325 781	46 773 722	265 580	257 597

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

Аудиторское заключение

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 01.01.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Поручительство (всего):	356 904	4 941 381
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:	-	-
Гарантии (всего):	3 710 516	3 629 257
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:	425 245	1 553 910
Гарантийный депозит (всего):	382 558	162 347
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:	382 558	162 347

Полученное Банком обеспечение относится к обеспечению 1 категории качества.

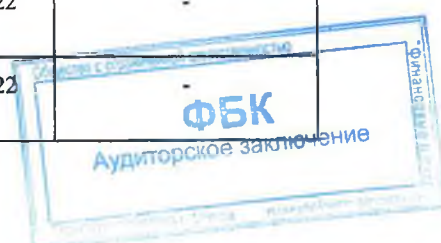
Гарантийные депозиты, принятые в уменьшение резерва соответствуют требованиям пункта 6.2.2 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Гарантом по полученному обеспечению - гарантиям, принятому также в уменьшение резерва, является материнский Банк – ICBC Ltd, имеющий рейтинг долгосрочной кредитоспособности: S&P – «А»; Moody's – «A1».

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имеет обремененных активов.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	48 517 666	1 264 870
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 849 984	1 264 870
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 087 522	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 087 522	-



Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обя- зательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.1.2	не имеющих рейтингов долго- срочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являю- щихся кредитными организаци- ями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 284 515	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 549 678	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	10 802 771	-
7	Ссуды, предоставленные физи- ческим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	98 789	-
9	Прочие активы	-	-	226 933	-

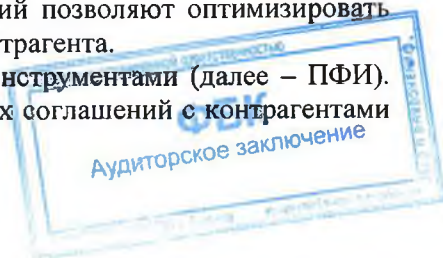
Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента (counterparty risk) – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций.

Также Акционером Банка устанавливаются лимиты полномочий сотрудников Казначейства по операциям на финансовом рынке. Порядок установления, изменения и контроля лимитов на операции с кредитными организациями устанавливает процедуру по утверждению лимитов на соответствующих контрагентов, учитывая их рейтинг, финансовое положение контрагента, учитывая текущий риск-аппетит АйСиБиСи Банка (АО), а также устанавливает процедуры контроля выполнения контрагентом своих обязательств. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском контрагента.

Несущие кредитный риск операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ). осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).



При расчете величины кредитного риска по производным финансовым инструментам используется методика, изложенная в Приложении 3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Также Банком осуществляется оценка и выявление кредитного риска в отношении совершенных на внебиржевом рынке операций РЕПО.

Оценка, выявление и расчет стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из договоров РЕПО, определенных как финансовые договоры, включенные в соглашение о неттинге, с учетом обеспечения, осуществляется согласно п. 2.6.1 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина подверженная кредитному риску EAD (exposure at default) по внебиржевым производным финансовым инструментам включает в себя текущий кредитный риск и потенциальный кредитный риск.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют сделки ПФИ.

Рыночный риск

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

На протяжении отчетного периода 2017 года службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль рыночного риска в целом и его компонентов в частности.

По состоянию на 01.01.2018 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 4-го квартала 2017 года осуществлялся контроль открытой валютной позиции и проводился анализ влияния данного вида риска на капитал и финансовый результат АйСиБиСи Банка (АО). В соответствии с применяемой внутренней моделью оценки валютного риска, значение возможных потерь (VAR) на 1 день составляло на 01.01.2018 – 14,16 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 31,65 млн. руб. Мониторинг рыночного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии рыночного риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Совета директоров и не менее чем один раз в месяц до членов комитета по рискам.

Процентный риск банковской книги

С целью осуществления контроля и управления процентным риском банковского портфеля в Банке принято положение “О порядке управления процентным риском” (утверждено решением Совета директоров, протокол №12-16 от 28.12.2016 г.), в соответствии с которым оценка данного вида риска проводится на ежедневной основе.

По состоянию на 01 января 2018 года коэффициент процентного риска, рассчитанный на основании рекомендаций Базельского комитета (2004, 2016) методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 2,28 (таблица ниже, числовые значения представлены в рублях).



Финансовые инструменты	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	более 20 лет
Активы							
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	35 042 747	1 000 000 000	0	0	0
Итого активы	0	0	35 042 747	1 000 000 000	0	0	0
Итого активы нарастающим итогом	41 164 791 422	41 164 791 422	41 199 834 169	42 199 834 169	42 199 834 169	42 199 834 169	42 199 834 169
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства нарастающим итогом	18 383 810 343	18 383 810 343	18 383 810 343	18 383 810 343	18 383 810 343	18 383 810 343	18 383 810 343
ГЭП	0	0	35 042 747	1 000 000 000	0	0	0
ГЭП нарастающим итогом	22 780 981 080	22 780 981 080	22 816 023 827	23 816 023 827	23 816 023 827	23 816 023 827	23 816 023 827
Коэффициент разрыва	2,24	2,24	2,24	2,30	2,30	2,30	2,30
Значение капитала (млн. руб.)							
	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	более 20 лет
Модифицированная дюрация	2,72	3,34	4,36	5,30	6,65	7,75	8,43
Взвешенные открытые позиции (млн руб.)	-	-	3,06	106,00	-	-	-
Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.)				Изменение экономической стоимости Банка к Капиталу			1,34%

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги по состоянию на 01 января 2018 года составляет 222,19 млн. руб. (1,34% от величины капитала Банка), что соответствует требованиям Базельского комитета, и складывается из процентного риска банковской книги по долларам США в сумме 6,07 млн. руб., рублям в сумме 213,49 млн. руб., китайским юаням в сумме -7,74 млн. руб. и евро в сумме 10,37 млн руб. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	ИТОГО за год
Временной коэффициент	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000	
Диапазон изменения % ставки	159,75	124,45	15,95	18,59	
RUR	113,14	71,91	6,37	8,94	
USD	21,92	44,47	25,81	10,74	
EURO	4,82	0,06	28,98	0,10	
CNY	19,87	8,01	6,41	1,19	
HKD	-	-	-	-	
SGD	-	-	-	-	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	153,09	103,71	9,97	4,65	
RUR	108,43	59,93	3,98	2,24	
USD	21,01	37,05	16,13	2,69	
EURO	4,62	0,05	18,11	0,02	
CNY	19,04	6,68	4,01	0,30	
HKD	-	-	-	-	
SGD	-	-	-	-	

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 271,42 млн. руб. и сформировано в основном процентным риском по рублям (174,57 млн. руб). Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

Для управления процентным риском банковского портфеля АйСиБиСи Банком (АО) используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- мониторинг процентных ставок, что позволяет своевременно корректировать процентные ставки по привлекаемым /размещаемым средствам;
- установление предельных границ (лимитов) по данному риску и их ежедневный контроль;
- ежедневная оценка процентного риска банковского портфеля службой риск-менеджмента.

Аудиторское заключение

Мониторинг процентного риска банковского портфеля 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.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

По состоянию за последний день 4-го квартала 2017 года АйСиБиСи Банк (АО) обладал значительным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных АйСиБиСи Банком (АО) предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано (структура распределения активов и обязательств Банка представлена в таблице ниже, в рублях).



	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	30 275 498	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	5 871 831 279	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	10 051 366	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	10 711 485 709	3 908 520 621	3 090 934 648	2 019 611 865	125 870 957
Кредиты	-	-	166 400 577	674 838 565	697 743 315	1 028 161 238	14 551 723 636
Ценные бумаги	-	-	-	686 385 831	18 542 262	19 886 788	4 371 727 712
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	60 242 033
ИТОГО АКТИВЫ	5 912 158 143	-	10 877 886 287	5 269 745 017	3 807 220 225	3 067 659 891	19 109 564 339
Активы накопленным итогом	5 912 158 143	5 912 158 143	16 790 044 430	22 059 789 447	25 867 009 672	28 934 669 563	48 044 233 902
ЛОРО счета	4 218 895 778	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	97 920 340	120 960 420	-	-	5 801 008 000
Расчетные счета	2 737 379 649	-	-	-	-	-	-
Депозиты	2 950 181 224	-	5 198 790 488	2 267 510 209	2 073 607 200	312 638 567	-
Кредиторская задолженность	1 344 515 844	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	11 250 972 495	-	5 296 710 828	2 388 470 629	2 073 607 200	312 638 567	5 801 008 000
Пассивы накопленным итогом	11 250 972 495	11 250 972 495	16 547 683 323	18 936 153 952	21 009 761 152	21 322 399 719	27 123 407 719
Чистый разрыв	- 5 338 814 352	0	5 581 175 459	2 881 274 387	1 733 613 025	2 755 021 324	13 308 556 339
Кумулятивный разрыв	- 5 338 814 352	- 5 338 814 352	242 361 107	3 123 635 495	4 857 248 520	7 612 269 844	20 920 826 183
Пассивы накопительным итогом	11 250 972 495	11 250 972 495	16 547 683 323	18 936 153 952	21 009 761 152	21 322 399 719	27 123 407 719
Коэффициент кумулятивного гэп	-47%	-47%	1%	16%	23%	36%	77%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 4-го квартала 2017 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 20,92 млрд. руб. Максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях за счет средств, размещенных в МБК, ценных бумагах и корреспондентских счетах.

	до востребования и на 1 день	до востребования и до 7 дней	до востребования и до 30 дней	до востребования и до 90 дней	до востребования и до 180 дней	до востребования и до 1 года	до востребования и свыше 1 года
RUR (810)	- 1 915	- 1 915	5 850	8 018	8 411	9 008	13 937
USD (840)	- 1 049	- 1 049	- 4 905	- 4 839	- 4 606	- 2 823	3 956
EURO (978)	- 1 415	- 1 415	- 1 347	- 1 341	- 747	- 276	2 001
CNY (156)	- 968	- 968	637	1 278	1 791	1 695	1 019
HKD (344)	5	5	5	5	5	5	5
SGD (702)	3	3	3	3	3	3	3
ВСЕГО	- 5 339	- 5 339	242	3 124	4 857	7 612	20 921

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

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

- кризис в АйСиБиСи Банке (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) в течении 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 АйСиБиСи Банка (АО), 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, широкомаштабный кризис распространяется на весь банковский сектор. Крупные корпоративные и розничные клиенты (несмотря на существование системы страхования вкладов) начинают изымать депозиты, размещенные в АйСиБиСи Банке (АО).

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 АйСиБиСи Банка (АО);

- результате данного стрессового сценария АйСиБиСи Банк (АО) рассматривает комбинацию риска ликвидности всего рынка и риска ликвидности, присущего АйСиБиСи Банку (АО) 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 АйСиБиСи Банке (АО) вместе с кризисом на всем рынке.

Результаты стресс-тестирования регулярно доводятся до сведения членов Комитета по рискам АйСиБиСи Банка (АО) 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.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

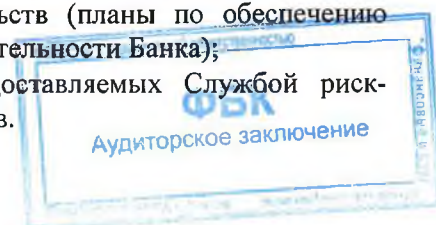
Полномочия Совета директоров Банка

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля, соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- утверждение предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности;
- рассмотрение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Акционера и/или Совета директоров Банка;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой риск-менеджмента отчетов об оценке уровня основных банковских рисков.

Полномочия Президента (Председателя Правления):



- контроль за текущим состоянием и управлением ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов ликвидной позиции Банка;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику. Процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП):

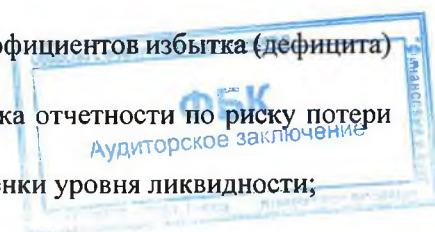
- принятие решений о реструктуризации активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Правлению мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.
- координация действий подразделений по разработке внутренних документов и изменений к ним по вопросам управления ликвидностью Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.).

Полномочия Казначейства:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- контроль соблюдения установленных нормативов ликвидности;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка;
- еженедельное информирование Службы риск-менеджмента о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по окончании срока сделок по проводимым активным операциям;
- планирование продажи ликвидных активов;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация повышения/уменьшения процентных ставок;
- установление очередности платежей по их важности.

Полномочия Службы риск - менеджмента:

- сбор и анализ информации о состоянии ликвидности в Банке;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности по риску потери ликвидности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;



- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

- ежедневное информирование Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по ограничению наращивания основных средств, капитальных вложений и иных неоперационных расходов;
- планирование продажи материальных активов;
- составление и представление ежемесячной отчетности по ф.0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в Банк России;
- ежедневное предоставление отделом Бэк-офиса кредитного портфеля в Отдел финансовой отчетности, Казначейство и Службу риск-менеджмента;
- контроль соблюдения значений обязательных нормативов ликвидности в рамках своих полномочий.

Полномочия Управления корпоративного бизнеса:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов, сделок, по срокам их востребования и (или) погашения;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Президента;
- ежедневное информирование Казначейства о предстоящих погашениях кредитных договоров и предстоящих выплат/поступлений по кредитным договорам и иным сделкам;
- ежедневное представление кредитного портфеля в Отдел финансовой отчетности, Казначейство и Службу риск-менеджмента;
- контроль соблюдения норматива Н6 по кредитам, сделкам, отнесенным к компетенции Управления, Отдела;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов в рамках компетенции подразделения;
- вынесение предложений для согласования сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов по кредитам, сделкам;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

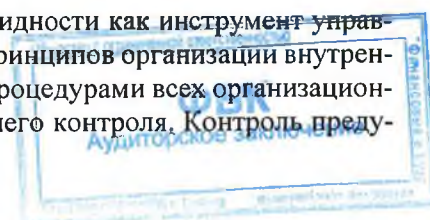
Полномочия Управления международного бизнеса:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов, сделок, по срокам их востребования и (или) погашения;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Президента;
- ежедневное информирование Казначейства о предстоящих погашениях кредитных договоров и предстоящих выплат/поступлений по кредитным договорам и иным сделкам;
- контроль соблюдения норматива Н6 по кредитам, сделкам, отнесенным к компетенции Управления, Отдела;
- принятие мер по досрочному возврату кредитов в рамках компетенции подразделения;
- вынесение предложений для согласования сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов по кредитам, сделкам;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия Операционного управления:

- ежедневное информирование Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств по банковским счетам клиентов;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- ежедневное информирование Казначейства о предстоящих погашениях депозитных договоров и предстоящих выплатах по депозитным договорам и иным сделкам;
- инициация изменения банковских тарифов.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:



Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень (средний) Служба риск-менеджмента:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- уведомление Правления и Службу внутреннего аудита о длительном ухудшении одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Четвертый уровень (Исключительный) Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

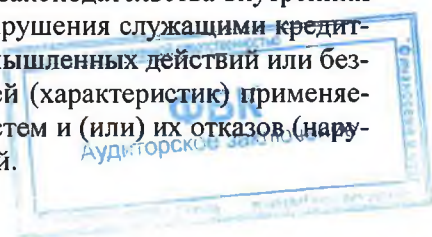
Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

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.

Операционный риск

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



Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	635 986	1 052 552	2 200 652
Чистые непроцентные доходы	235 879	1 224 957	263 590
Доход	871 865	2 277 509	2 464 242
Операционный риск	280 681		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	371 966	635 986	1 052 552
Чистые непроцентные доходы	106 988	235 879	1 224 957
Доход	478 954	871 865	2 277 509
Операционный риск	181 416		

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

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

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

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

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

Мониторинг операционного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии операционного риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов комитета по рискам и Совета директоров АйСиБиСи Банка (АО).

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

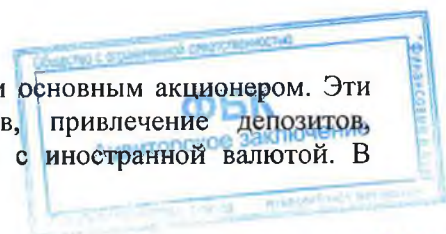
Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 января 2018 года составляет 280 681 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 января 2018 года 3 508 513 тыс. рублей.

Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует методы оценки операционного риска, установленные Банком России.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. В



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

В отчетном периоде Банк работал с материнской компанией – ICBC Ltd., ее филиалами и дочерними структурами (далее – связанные стороны) на рынке межбанковского кредитования, торгового финансирования и на валютном рынке.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	на 01.01.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода	6 731 532	19 494 676
Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода	915 390	-
Предоставленные ссуды в течение 2017 года	997 108	1 589 727
Погашенные ссуды в течение 2017 года	1 912 498	674 337
Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода	-	915 390
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода	2 254 924	6 731 532
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода	8 951 261	10 350 667
Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:	5 991 631	9 259 035
в том числе, субординированные займы	3 032 845	3 644 135
Привлеченные средства в течение 2017 года	7 149 511	28 846 102
Погашенные средства в течение 2017 года	7 325 139	32 113 506
Привлеченные средства на конец отчетного периода	5 816 003	5 991 631
в том числе, субординированные займы	2 880 010	3 032 845
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода	3 111 672	8 951 261
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	1 301 585	2 358 671
Гарантии выданные	876 341	804 761

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	за 2017 г. тыс. рублей	за 2016 г. тыс. рублей
Процентные доходы	22 356	26 576
Процентные расходы	203 595	259 547
Чистые процентные доходы (расходы)	-181 239	-232 971
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-764 647	82 690
Комиссионные доходы	5 842	2 065
Комиссионные расходы	4 368	813
Операционные расходы	-	203
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	-944 402	-149 232



11. Информация о системе оплаты труда в АйСиБиСи Банк (АО)

В Банке создан комитет по вознаграждениям АйСиБиСи Банка (АО), который является специальным органом, подотчетным Совету директоров Банка, к компетенции которого относится рассмотрение организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Состав Комитета по вознаграждениям по состоянию на 01.01.2018 состоит из:

Цуй Лян – Председатель Комитета по вознаграждениям,

Хун Гуйлу – член Комитета по вознаграждениям,

Ван Инь - член Комитета по вознаграждениям.

Вознаграждений членам Комитета не предусмотрено.

Система оплаты труда Банка применяется для всех его подразделений, включая дополнительный офис «ГРИНВУД» АйСиБиСи Банка (АО) и Филиал АйСиБиСи Банк (АО) в Санкт-Петербурге.

В таблице ниже приведена информация о категориях и численности работников, принимающих риски, по состоянию на 01.01.2018 г.

№	Должность	Подразделение	Основание
Члены исполнительных органов			
1	Президент	Руководство	Председатель Правления
2	Заместитель Президента	Руководство	Заместитель председателя Правления
3	Заместитель Президента	Руководство	Член Правления
4	Главный бухгалтер	Руководство	Член Правления
Иные работники			
1	Заместитель Президента	Руководство	Председатель Кредитного комитета, руководитель, курирующий операционную деятельность
2	Заместитель Президента	Руководство	Руководитель, курирующий деятельность подразделения, осуществляющего куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме, брокерскую, дилерскую деятельность
3	Начальник	Казначейство	Член Кредитного комитета с правом голоса, руководитель подразделения, осуществляющего куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме, брокерскую, дилерскую деятельность
4	Заместитель начальника	Казначейство	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме, брокерскую, дилерскую деятельность
5	Начальник	Операционное управление	Руководитель подразделения, осуществляющего куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме.
6	Начальник	Управление корпоративного бизнеса	Член Кредитного комитета с правом голоса, руководитель подразделения, осуществляющего размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте

Итого по состоянию на 01 января 2018 года численность работников, принимающих риски – 10 человек, из них 6 человек – основной управленческий персонал Банка. Выплаты управленческому персоналу за 2017 год составили 80 734 тыс. рублей, что составляет 17,8% в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка.

Структура вознаграждений основного управленческого персонала за 2017 и 2016 год представлена в таблице ниже:



	за 2017 год		за 2016 год	
	Общая сумма выплат, в тыс.рублей	Доля, %	Общая сумма выплат, в тыс.рублей	Доля, %
Оплата труда	61 679	76.4%	51 115	76.3%
Премии	16 743	20.7%	14 262	21.3%
Прочие выплаты	2 312	2.9%	1 617	2.4%
в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате	10 495	-	9 686	-
ИТОГО	80 734	100%	66 994	100%

Структура вознаграждений иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 и 2016 год представлена в таблице ниже:

	за 2017 год		за 2016 год	
	Общая сумма выплат	Доля, %	Общая сумма выплат	Доля, %
Оплата труда	10 192	85.3%	-	-
Премии	1 545	12.9%	-	-
Прочие выплаты	219	1.8%	-	-
в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате	1 554	-	-	-
ИТОГО	11 956	100%	-	-

Структурные подразделения Банка, управляющие рисками

Перечень должностей работников Банка, управляющих рисками, по состоянию на 01.01.2018 г. приведен в таблице ниже.

№	Должность	Подразделение	Основание
1	Начальник	Служба внутреннего аудита	Руководитель подразделения, осуществляющего внутренний контроль
2	Заместитель начальника	Служба внутреннего аудита	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего внутренний контроль
3	Начальник	Служба финансового мониторинга	Руководитель подразделения, осуществляющего внутренний контроль
4	Заместитель начальника	Служба финансового мониторинга	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего внутренний контроль
5	Главный специалист	Служба финансового мониторинга	Работник подразделения, осуществляющего внутренний контроль
6	Начальник	Служба внутреннего контроля	Руководитель подразделения, осуществляющего внутренний контроль
7	Контроллер профессионального участника	Служба внутреннего контроля	Работник подразделения, осуществляющего внутренний контроль
8	Главный специалист	Служба внутреннего контроля	Работник подразделения, осуществляющего внутренний контроль
9	Начальник	Служба риск-менеджмента	Руководитель подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
10	Заместитель начальника	Служба риск-менеджмента	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных

№	Должность	Подразделение	Основание
			значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
11	Главный специалист	Служба риск-менеджмента	Работник подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
12	Начальник	Управление анализа кредитных лимитов и операций	Руководитель подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
13	Заместитель начальника	Управление анализа кредитных лимитов и операций	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
14	Старший аналитик	Управление анализа кредитных лимитов и операций	Работник подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
15	Ведущий аналитик	Управление анализа кредитных лимитов и операций	Работник подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений

Размер фонда оплаты труда данных подразделений не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При расчете нефиксированного вознаграждения учитываются качественные показатели выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка:

- а) выполнение плановых показателей:
 - своевременность предоставления отчетов.
- б) соблюдение стандартов по оформлению документации;
- в) оценка качества работы Банка со стороны внешних аудиторов, и внутренняя оценка со стороны Совета Директоров Банка:
 - полное отсутствие замечаний;
 - несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке;
 - существенные недостатки.



В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, нефиксированное вознаграждение составляет не более 50 %.

Отсроченное вознаграждение для структурных подразделений Банка, управляющих рисками, не предусмотрено.

Нефиксированное вознаграждения для категорий работников, принимающих риски, устанавливается в рублях. Иные формы выплаты нефиксированного вознаграждения не предусмотрены.

В течение отчетного периода все работники, отнесенные к данной категории в 2017 году, нефиксированное вознаграждение не получали.

За отчетный период гарантированных премий не выплачивалось.

Основные показатели и цели системы оплаты труда Банка:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия СОТ Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации Работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности Работников в творческом и ответственном отношении к выполнению должностных обязанностей;
- достижение упорядоченности СОТ;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Система оплаты труда Банка пересматривается Советом директоров Банка на ежегодной основе.

В начале 2018 года система оплаты труда была пересмотрена Комитетом по вознаграждениям (протокол от 21.01.2018 г. №01-18), Советом директоров. Была утверждена общая сумма нефиксированного вознаграждения, подлежащего выплате работникам по результатам работы в 2017 году, включая филиал Банка, в размере 50 860 000 руб., согласована индексация заработных плат в среднем 3% по Банку, в том числе согласована индексация зарплат руководителей СВА и СРМ, Подтверждены плановые выплаты для работников, отнесенных к категории принимающих риски в 2017 году в соответствии с Дорожной картой реструктуризации системы вознаграждения для работников, отнесенных к категории лиц, принимающих риски.

Утверждено Указание о внесении изменений в Положение о порядке определения категорий работников, принимающих риски и контролирующих и управляющих рисками, Указание о внесении изменений в Положение о системе оплаты труда и премировании работников.

12. Информация об операциях АйСиБиСи Банка (АО) с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об операциях Банка, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами (приведена в тыс. рублей).

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 254 946	6 733 361
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 188 964	11 379 854
2.1	банкам-нерезидентам	3 373 085	8 214 230
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 815 878	3 165 624
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 094 565	1 088 401



Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчет- ную дату	Данные на начало отчетного года
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 094 565	1 088 401
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 009 323	16 059 404
4.1	банков-нерезидентов	9 082 044	15 098 012
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными орга- низациями	927 179	961 392
4.3	физических лиц - нерезидентов	100	-

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

«26» марта 2018 года



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.

