



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2016 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) за 1 квартал 2016 года, 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 с даты составления годовой отчетности за 2015 год.

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

Для обеспечения сопоставимости данных отчетность за 1 квартал 2016 года сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. и представлена со сравнительной информацией за 1 квартал 2015 года и за 2015 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

АйСиБиСи Банк (акционерное общество), сокращенное наименование АйСиБиСи Банк (АО) (в дальнейшем по тексту Банк) создан 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 не имеет филиалов, представительств и иных структурных подразделений, имеющих отдельный баланс, в том числе на территории иностранных государств.

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.

Банк является:

- Участником Секции СЭЛТ валютного рынка ММВБ;
- Исполняющим функции маркет-мейкера по паре юань/рубль;
- Участником Ассоциации российских банков;
- Участником расчетов по системам: S.W.I.F.T.: ICBKRUMM
REUTERS-DEALING: DICB

По состоянию на 01.04.2016 г. АйСиБиСи Банк (АО) является оператором платежной системы (рег. номер №0040).

1.2 Обособленные подразделения

Обособленные подразделения включают в себя внутренние структурные подразделения:

- 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.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1 Банк не входит ни в банковскую (консолидированную) группу, ни в банковский холдинг.

По состоянию на 01.04.2016г. Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Standard & Poor's: рейтинги долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности - «BB+/B», рейтинг по национальной шкале – «ruAA/+». Прогноз изменения рейтингов - «Негативный».

1.4 Отчётный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчётный период – с 01 января 2016г. по 31 марта 2016 г.

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

В промежуточной 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.

Настоящая промежуточная 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 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.

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:

	<i>на 01.04.2016</i>	<i>на 01.01.2016</i>
Балансовая стоимость активов	60 340 868	70 091 827
Кредитный портфель	47 650 189	45 933 098
Портфель ценных бумаг	1 923 410	2 112 743
Привлеченные средства кредитных организаций	21 379 712	22 578 110
Привлеченные средства клиентов	33 621 858	42 711 704
Доходы Банка	48 829 222	154 079 779
Расходы Банка	48 357 620	152 760 623
Чистая прибыль	471 602	1 319 156

Финансовый результат деятельности Банка за 1-ый квартал 2016 года значительно превысил результат за аналогичный период 2015 года.

По итогам деятельности Банка за 1-ый квартал 2016 года зафиксирована **чистая прибыль** в размере 471 602 тыс. рублей, что на 332 203 тыс. рублей (или на 238%) больше данного показателя за 1-ый квартал 2015 года.

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 1-ый квартал 2016 года и 1-ый квартал 2015 года приведена ниже:

	<i>на 01.04.2016</i>	<i>на 01.04.2015</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	737 520	224 313
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21 238)	60 357
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	763	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 276)	(7 018)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	62 543	(20 481)
Комиссионные доходы	19 450	20 382
Комиссионные расходы	2 701	1 353
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	3 196	1 000
Прочие операционные доходы	4 816	2 690
Операционные расходы	168 003	109 461
Прибыль до налогообложения	634 070	170 429
Возмещение (расход) по налогам	162 468	31 030
Прибыль после налогообложения	471 602	139 399

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за отчетный период оказали такие операции, как межбанковское кредитование, кредитование крупных корпоративных клиентов, осуществление операций торгового финансирования, а также участие в синдицированном кредитовании.

Данные операции оказали значительное влияние на рост чистого процентного дохода. Его размер в 1-ом квартале 2016 года составил 729 600 тыс. рублей, увеличившись больше чем в два раза по сравнению с аналогичным результатом 1 квартала 2015 года.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.04.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Денежные средства	67 108	47 125
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 974 968	1 573 626
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	2 042 076	1 620 751
Средства в кредитных организациях	7 604 653	19 503 044
Резервы на возможные потери		
Итого средства в кредитных организациях	7 604 653	19 503 044
Итого денежные средства и их эквиваленты	9 646 729	21 123 795

На 1 апреля 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 499 029 тыс. рублей. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ на постоянной основе.

Также Банк, являясь оператором платежной системы, ежеквартально производит перечисление обеспечительного взноса в рамках платежной системы «АйСиБиСи» в Банк России. Сумма накопленного обеспечительного взноса по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 93 759 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)».

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

Долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

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

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

По состоянию на 01.04.2016 года в балансе Банка отсутствуют производные финансовые инструменты.

3.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	36 328 793	34 405 218
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 451 065	11 666 319
Ссуды клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	47 779 923	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(129 734)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	47 650 189	45 933 098

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

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	36 328 793	34 405 218
- Межбанковские кредиты	22 459 072	18 136 642
- Операции торгового финансирования	3 667 826	6 230 942
- Резервные депозиты	468 686	-
- Постфинансирование	1 027 596	1 250 689
- Приобретение прав требования	7 868 865	7 950 364
- Прочие размещенные средства	836 748	836 581
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 451 065	11 666 319
- Финансирование текущей деятельности	6 897 970	8 009 220
- Приобретение прав требования	4 547 383	3 651 316
- Прочие размещенные средства	5 712	5 783
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	47 779 923	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(129 734)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	47 650 189	45 933 098

По состоянию на 1 апреля 2016 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 36 328 793 тыс. рублей, незначительно превысив данный показатель прошлого 2015 года на 5,5%.

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

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

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	36 328 793	34 405 218
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	6 897 970	7 835 690
Обрабатывающие производства	4 561 449	5 406 106
Добыча полезных ископаемых	788 307	849 814
Оптовая и розничная торговля	196 062	211 360
Прочие виды деятельности (деятельность по управлению холдинг-компаниями)	1 352 152	1 368 410
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	-	173 530
Прочие размещенные средства	5 712	5 783
Приобретенные права требования	4 547 383	3 651 316
Ссуды клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	47 779 923	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(129 734)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	47 650 189	45 933 098

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

на 01.04.2016 г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Ссуды	21 865 662	7 537 081	4 441 233	2 731 754	11 204 193	47 779 923
Резерв на возможные потери по ссудам						(129 734)
Ссуды за вычетом резерва						47 650 189

на 01.01.2016 г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Ссуды	14 768 753	7 984 536	7 395 837	4 794 378	11 128 034	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам						(138 439)
Ссуды за вычетом резерва						45 933 098

Географический анализ ссудной задолженности

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Россия	28 900 625	30 987 742
<i>в том числе:</i>		
Москва	19 485 052	21 227 538
Московская область	1 080	1 080
Санкт-Петербург	2 252 217	1 668 481
Калужская область	180 000	350 000
Пермский край	1 372 037	1 521 962
Новгородская область	676 076	728 827
Еврейская автономная область	494 383	532 957
Красноярский край	1 021 729	1 210 406
Свердловская область	772 658	911 034
Белгородская область	1 690 190	1 822 068
Липецкая область	927 720	1 000 106
Ставропольский край	12 345	13 283
Челябинская область	9 350	-
Нижегородская область	5 788	-
ОЭСР	2 359 085	1 085 499
Другие страны	16 520 213	13 998 296
Итого ссудной задолженности	47 779 923	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(129 734)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	47 650 189	45 933 098

Банк продолжает следовать утвержденной кредитной политике и предоставлять кредиты компаниям, работающим в различных сегментах экономики.

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.04.2016 г. в общей сумме 1 923 410 тыс. рублей состоит из:

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	599 524	602 047
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	599 524	602 047
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 323 886	1 510 696
Облигации кредитных организаций	-	99 531
Облигации банков-нерезидентов	1 323 886	1 411 165
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 923 410	2 112 743
Резерв на возможные потери	-	-
	1 923 410	2 112 743

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 01.04.2016 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения	Размер купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
26204 RU000A0JRCJ6	15.03.2018	7,5
25081 RU000A0JTKZ1	31.01.2018	6,2
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

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 01.04.2016 отсутствуют.

Банк продолжит осуществлять операции с ценными бумагами только с инвестиционными целями, предпочтение будет отдаваться покупке государственных облигаций Российской Федерации и высоколиквидных облигаций крупнейших российских и иностранных эмитентов.

3.5 Требование по текущему налогу на прибыль

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей.	на 1 января 2016 г. тыс. рублей.
Требование по текущему налогу на прибыль	63 153	63 153
Итого требования по текущему налогу на прибыль	63 153	63 153

Статья «Требование по текущему налогу на прибыль» представлена налогом на прибыль за 2015 год, возникшим в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль.

На основании полученного экземпляра подтвержденной налоговой декларации за 2015 год была отражена переплата по налогу на прибыль.

3.6 Основные средства и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Основные средства	42 737	38 183
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	8 094	-
Нематериальные активы	5 930	-
Материальные запасы	22	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	56 783	38 183

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

за 1 квартал 2016 года

	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	-	0	38 183
Поступления	10 000	-	2 648	5 930	22	18 600
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	44 920	1 109	4 802	5 930	22	56 783
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	1 649	-	29	505	-	2 183
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	24 908	1 109	1 353	505	-	27 875
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 апреля 2016 года	20 012	-	3 449	5 425	22	28 908

за 2015 год

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	29 659	1 109	1 700	4	32 472
Поступления	6 173	-	500	12 178	18 851
Выбытия	(912)	-	(46)	(12 182)	(13 140)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	34 920	1 109	2 154	0	38 183
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	13 492	1 109	1 303	-	15 904
Начисленная амортизация за отчетный период	9 767	-	21	-	9 788
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	23 259	1 109	1 324	-	25 692
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2016 года	11 661	-	830	0	12 491

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 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» в первый рабочий день 2016 года часть сумм, отраженных на балансовом счете 61403, соответствующих критериям признания их как нематериальные активы, была перенесена на балансовый счет 60901 «Нематериальные активы».

3.7 Прочие активы

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

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	383 801	320 460
<i>в том числе:</i>		
Требования по процентам	381 238	319 342
Комиссии по аккредитивам	198	43
Требования по кредитным договорам	2 215	921
Прочие комиссии	35	39
Прочее	115	115
Нефинансового характера, всего	60 301	86 290
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	572
Дебиторская задолженность	55 477	69 356
Прочее	4 824	16 362
Итого до вычета резерва под обесценение	444 102	406 750
Резерв под обесценение прочих активов	(8 411)	(10 842)
Итого после вычета резерва под обесценение	435 691	395 908

В состав прочих активов входит только краткосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

3.8 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	11 425 127	13 215 145
Межбанковские кредиты и депозиты	6 574 205	5 718 830
Субординированные кредиты	3 380 380	3 644 135
	21 379 712	22 578 110

Информация по условиям и срокам субординированных кредитов представлена далее:

Наименование контр-агента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	1,83	3 380 380	3 644 135

В 1-ом квартале 2016 года Банк вел активную работу на межбанковском рынке, в сфере обслуживания банков, а также продолжил расширение круга контрагентов и партнеров.

Основными корреспондентами и контрагентами Банка в настоящий момент времени являются стабильные и надежные финансовые организации.

3.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Юридические лица:	33 621 849	42 711 700
- Незавершенные переводы клиентов	123	60 008
- Текущие/расчетные счета	9 353 005	14 668 436
- Средства в расчетах	10 206	10 206
- Срочные депозиты	22 013 201	27 508 061
- Прочие привлеченные средства	2 245 314	464 989
Физические лица:	9	4
- Средства в расчетах	9	4
	33 621 858	42 711 704

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.

3.10 Налоговые обязательства

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	872	862
Отложенное налоговое обязательство	119	119

Обязательство по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за 4-ый квартал 2015 года.

Отложенное налоговое обязательство отражено в полном объеме в отношении всех налогооблагаемых временных разниц.

3.11 Прочие обязательства

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	320 205	262 752
Прочая кредиторская задолженность	2 306	12 403
Доходы будущих периодов	2 985	4 090
Прочее	934	26
Всего прочих финансовых обязательств	326 430	279 271
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	39 947	36 980
Всего прочих нефинансовых обязательств	39 947	36 980
	366 377	316 251

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
До года	249 414	213 128
Более 1 года	116 963	103 123
Всего прочих обязательств	366 377	316 251

3.12 Уставный капитал Банка

На 01 апреля 2016 года зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 2 309 500 тыс. рублей и состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 92 380 штук номинальной стоимостью 25 тыс. рублей каждая.

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ый квартал 2016 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.01.2016 г.	138 561	-	-	10 720	149 281
Создание	22 344	-	-	3 335	25 679
Восстановление	30 264	-	-	6 531	36 795
Списания	-	-	-	(20)	(20)
На 01.04.2016 г.	130 641	-	-	7 504	138 145

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ый квартал 2015 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.01.2015 г.	53 742	-	-	1 254	54 996
Создание	11 977	-	-	187	12 164
Восстановление	11 202	-	-	1 187	12 389
Списания	-	-	-	-	-
На 01.04.2015 г.	54 517	-	-	254	55 771

4.2 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 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	1 269 518	558 970
Расходы от операций с иностранной валютой	(1 271 794)	(565 988)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 276)	(7 018)
Доходы от переоценки иностранной валюты	46 594 271	49 155 097
Расходы от переоценки иностранной валюты	(46 531 728)	(49 175 578)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	62 543	(20 481)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	60 267	(27 499)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей.	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей
Налог на имущество	20	7
НДС, уплаченный за товары и услуги	4 316	3 464
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	104	99
Транспортный налог	-	-
Уплаченная госпошлина	1	28
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	2 561	139
Налог, удержанный налоговым агентом	163	3 021
Налог на прибыль 20%	155 303	24 272
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Начисленные (уплаченные) налоги	162 468	31 030

В течение первого квартала 2016 года и первого квартала 2015 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	124 348	75 855
Налоги и отчисления по заработной плате	11 913	7 498
Прочие расходы на содержание персонала	313	193
Расходы на персонал	136 574	83 546

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно

действующего предприятия, а также максимизация прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

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

- достижение сбалансированности между рискованностью и доходностью операций, что регулируется выбором наиболее выгодного размещения его собственных средств при неукоснительном обеспечении всех обязательных нормативов;
- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности;
- ограничение объемов банковских операций размером собственного капитала.

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

Банк 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 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Для определения минимального уровня капитала, требуемого для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлены внутренние нормативы достаточности капитала, которые определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам АйСиБиСи Банка (АО). Так по внутреннему нормативу Н1 Советом Директоров установлен предельный лимит на уровне 10% и «сигнальный» уровень 11%. Для внутреннего норматива Н1.1 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 6,5% и «сигнальный» уровень 6,7%. На всем протяжении 1-го квартала 2016 года внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

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

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

На всем протяжении 1-го квартала 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Общая политика Банка в течении 1-го квартала 2016 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменялась.

5.1 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 апреля 2016 г. тыс. рублей		на 1 января 2016 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	92 380	2 309 500	92 380	2 309 500
Уставный капитал	92 380	2 309 500	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 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Резервный фонд	42 806	42 806

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 апреля 2016 года у Банка имеется 1 субординированный кредит на сумму 3 380 380 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 года. В течение первого квартала 2016 года новых договоров на привлечение субординированного кредита Банк не заключал.

При планировании Банком своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых показателей норматива Н1 нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

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 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Основной капитал	3 160 200	3 165 625
Дополнительный капитал	5 169 299	4 951 019
Нормативный капитал	8 329 499	8 116 644

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 апреля 2016 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8.0	20.8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	6.0	7.9
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	4.5	7.9

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

5.2 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 от- четную дату	Наименование показа- теля	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 309 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 309 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 309 500
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	5 169 299
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 380 380	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	5 169 299
2.2.1	из них: субординированные кредиты		3 380 380	из них: субординированные кредиты	X	3 380 380
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	5 425	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 255	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	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 255	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 255
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 170	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 170
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей 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 репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X
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	42 806	"Резервный фонд"	3	42 806
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	2 132 475	X	X	X
9.1				"Нераспределенная прибыль (убыток)" всего:	2	813 319
9.2				из них: прошлых лет	X	813 319
10	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	30	471 602	X	X	X
11	"Прочие активы" всего, в том числе:	12	4 824	X	X	X
11.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	4 824	X	<u>X</u>	X
12	"Прочие обязательства" всего, в том числе:	21	2 985	X	X	X
12.1	увеличивающие дополнительный капитал	X	2 985	X	<u>X</u>	X

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

6.1 Сведения об обязательных нормативах

В связи с применением Банком письма Банка России от 18.12.2014 г. № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» часть активов, номинированных в иностранной валюте, включена в расчет норматива достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по курсу иностранных валют, установленному Банком России дополнительным информационным письмом от 21.09.2015 "Об антикризисных мерах в сфере банковского регулирования".

Информация о значениях данных нормативов, рассчитанных по состоянию на 01.04.2016 г. представлена в таблице ниже:

	Расчет значений нормативов по текущему курсу (на 01.04.2016 г.), %	Расчет значений нормативов с учетом письма № 211-Т, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.9	7.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	7.9	7.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	20.8	20.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.3	21.8

Существенных изменений в 1-ом квартале 2016 году в расчете иных нормативов не произошло.

6.2 Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.04.2016 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 01.04.2016 г.
Основной капитал, тыс. рублей	3 160 200
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	63 769 616
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	4,96

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2016 г. у Банка нет.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. 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 01.04.2016 г. составила 592 788 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 499 029 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 93 759 тыс. рублей.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2016 г. у Банка имеются кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию, в сумме 468 686 тыс. рублей, и представлены резервными депозитами.

7.4. Информация о движении денежных средств:

	на 1 апреля 2016 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные денежные средства	67 108	83 994
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 974 968	1 423 980
Средства в кредитных организациях - резидентах	535 033	8 808
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	7 069 620	16 968 906
Всего денежные средства и их эквиваленты	9 646 729	18 485 688

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

на 01.04.2016 года

тыс. рублей

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	67 108	-	-	67 108
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 974 968	-	-	1 974 968
Средства в кредитных организациях - резидентах	535 033	-	-	535 033
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	6 611 800	457 820	7 069 620
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 577 109	6 611 800	457 820	9 646 729

на 01.04.2015 года

тыс. рублей

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	83 994	-	-	83 994
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 423 980	-	-	1 423 980
Средства в кредитных организациях - резидентах	8 808	-	-	8 808
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	14 210 583	2 758 323	16 968 906
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 516 782	14 210 583	2 758 323	18 485 688

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.04.2016г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило (11 477 066) тыс. рублей.

Существенные показатели, повлиявшие на отток денежных средств:

- величина строки 1.2.3 «Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности» в сумме (4 469 241) тыс. рублей;

- величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме (7 428 589) тыс. рублей.

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

8.1 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.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

8.2 Контроль и управление рисками, основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

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

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

Управление рисками также осуществляется Банком в целях:

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере всех рисков Банка влияющих на уровень совокупного банковского риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) совокупного банковского риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления рисками, принимаемыми на себя Банком, а также совокупным банковским риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

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

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ совокупного банковского риска и его покрытия экономическим капиталом. При этом Банк резервирует часть экономического капитала (необходимую с одной стороны на покрытие текущего и ожидаемого объема рисков, с другой стороны обеспечивающую продолжение деятельности Банка в случае реализации ожидаемых рисков) под принятия совокупного риска, а также распределяет экономический капитал по видам банковских рисков по принципу подверженности Банка тому или иному виду риска. Банк считает, что размер экономического капитала равен размеру собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Также Банк на периодической основе проводит планирование капитала с учетом влияния на него различных внешних факторов и планируемых Банком операций.

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 рабочей группы по управлению рисками при Правлении АйСиБиСи Банка (АО);

- мониторинг, контроль и планирование обязательного норматива Н6;

- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н1, 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 Рабочая группа по рискам при Правлении 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.

К основным функциям Рабочей группы по рискам при Правлении Банка относятся следующие:

- рассмотрение стратегии Банка по управлению рисками;
- анализ структуры ресурсной базы Банка по объемам и срокам привлечения и размещения средств с точки зрения их влияния на состояние ликвидности;
- рассмотрение вопросов об уровне кредитного, правового, операционного, рыночного, странового, стратегического рисков, а также риска потери ликвидности, риска потери деловой репутации;
- рассмотрение предложений по установлению значений совокупного лимита по операциям с финансовыми инструментами, включая лимиты «stop-loss», установлению лимитов по валютным позициям, валютной нетто-позиции и приемлемым суммам риска, присущим Банку и предоставление рекомендаций исполнительному органу Банка по их выполнению с учетом появления новых рисков в сфере соответствия при внедрении новых видов операций;
- по мере необходимости, но не менее чем один раз в квартал, анализ отчетов по основным рискам Банка до их вынесения на рассмотрение Правлению.

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 01.04.2016 АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск.

8.3 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 Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение отчетного периода 2016 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);
- 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 01.04.2016 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств на 01.01.2016 года, тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай
Денежные средства	67 108	-	-	-	47 125	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	2 567 756	-	-	-	2 024 265	-	-	-
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	499 029	-	-	-	390 558	-	-	-
Средства в кредитных организациях	535 033	6 611 800	84 575	373 245	7 559	8 475 020	72 541	10 947 924
Чистая ссудная задолженность	28 784 412	2 345 564	3 208 430	13 311 783	30 851 038	1 085 499	734 761	13 261 800
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	599 524	-	-	1 323 886	701 578	-	-	1 411 165
Требования по текущему налогу на прибыль	63 153	-	-	-	63 153	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 908	-	-	-	12 491	-	-	-
Прочие активы	187 529	2 107	1 124	244 931	183 173	3 058	3 892	205 785
Всего активов	32 833 423	8 959 471	3 294 129	15 253 845	33 890 382	9 563 577	811 194	25 826 674
Средства кредитных организаций	979 180	1 402 110	5 472 895	13 525 527	2 118 975	42 409	6 421 917	13 994 809
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 702 968	-	183 903	734 987	35 377 354	-	6 612 208	722 142
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	4 762	-	-	-	170	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	15 547	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	872	-	-	-	862	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	119	-	-	-	119	-	-	-

Прочие обязательства	63 234	9 301	261 582	32 260	57 103	12 397	230 695	16 056
Всего обязательств	33 746 373	1 411 411	5 933 927	14 292 774	37 554 413	54 806	13 264 820	14 733 007

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

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 Банке предусматривает:

диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;

предварительный анализ кредитоспособности заемщика (Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, изучение репутации заемщика, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы) и классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности в соответствии с нормативными документами Банка России;

установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;

установление максимальной величины кредитных рисков;

контроль за кредитами, выданными ранее;

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 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 Рабочей группы по рискам и Правления АйСиБиСи Банка (АО).

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 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	44 939 690	43 500 017
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 385 458	2 758 490
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	20 136 084	13 291 510
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	4 027 217	2 658 302
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	12 161 885	15 600 516
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	6 080 943	7 800 258
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 259 263	11 849 501
Резервы под активы IV-й группы риска	(13 279)	(16 502)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	9 242 984	11 832 999
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19 351 144	22 291 559
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	79 552	71 957
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	14 588 038	24 385 029
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(124 867)	(132 778)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	15 327 665	19 518 059
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	34 758 361	41 881 575
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	4 712 591	5 382 490
Условные обязательства кредитного характера без риска	90 000	98 500
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	170 000	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	954 896	453 658
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	3 497 695	4 830 332
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 243 012	4 422 777

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	13 641	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	17 734	-

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 апреля 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 7 362 тыс. рублей и распределился следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей, не погашенных на момент составления Отчета):

	на 01.04.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
до 30 дней	-	350
от 31 до 90 дней	1 591	9 813
от 91 до 180 дней	5 571	1
свыше 180 дней	200	220
Просроченная задолженность	7 362	10 384

По состоянию на 01.04.2016 г. в балансе Банка просроченные ссуды отсутствуют.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Реклассифицированная задолженность (согласно данным отчетности по форме 0409115 стр.4.1.2)	7 797 766	8 437 905
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	13.51%	12.41%

Удельный вес реклассифицированной задолженности в общем объеме активов на 01.04.2016г. составил 13,5%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 16,36%.

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

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

	Остаток на 01.04.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	53 310 790	-	-	63 993 612	-	-
2 категория	3 997 347	133 845	124 866	3 446 727	159 656	132 778
3 категория	182 285	39 706	106	1 436	301	301
4 категория	-	-	-	350 000	241 500	-
5 категория	209 235	209 235	13 173	227 565	227 565	16 205
Итого	57 699 657	382 786	138 145	68 019 340	629 022	149 284

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 01.04.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Поручительство	6 942 844	8 156 566
<i>в том числе:</i>	-	-
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>		
Гарантия	3 014 968	4 451 797
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	351 776	1 558 353
Гарантийный депозит	2 245 314	464 990
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	348 199	261 453

Основным гарантом по полученному обеспечению является материнский Банк – ICBC Ltd, имеющий рейтинг долгосрочной кредитоспособности: S&P – «А»; Moody's – «A1».

Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого уровня риска, определенного Банком в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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

Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится Банком на постоянной основе с использованием математических моделей (VaR), для оценки процентного риска также используется метод GAP-анализа и стресс-тест процентного риска, проводящийся ежедневно в соответствии с рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору сценарием. В Банке установлена система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его размера.

В рамках мониторинга рыночного риска Банк в постоянном режиме осуществляет контроль следующих видов риска:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе удостоверяющие участие в уставном капитале) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на них. С целью минимизации фондового риска Банк осуществляет мониторинг ликвидности, установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами.

На всем протяжении отчетного периода 2016 года на балансе Банка отсутствовали торговые портфели ценных бумаг, в связи с чем Банк не был подвержен фондовому риску.

Валютный риск связан с неблагоприятным изменением курса иностранных валют по открытым Банком позициям при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня. Величина валютного риска поддерживалась Банком на всем протяжении 2015 года на низком уровне, не угрожающем его финансовому положению. Банк осуществлял ежедневный

мониторинг и контроль открытых валютных позиций в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной открытой валютной позиции. Выстроенная в Банке система управления открытой валютной позицией позволяет минимизировать принимаемые Банком валютные риски и контролировать установленные Советом Директоров лимиты.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменения процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость активов и обязательств Банка.

На протяжении 1-го квартала 2016 года Службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль процентного риска и оценка сбалансированности процентных активов и процентных обязательств Банка. По состоянию на 01 апреля 2016 года величина разрывов процентных активов и обязательств имела следующие значения:

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Средства в кредитных организациях	30 096 993 471	7 245 968 390	4 209 655 756	1 838 523 270	1 218 092 486	83 209 354
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	132 317 732	291 112 415	231 576 990	892 799 889	6 459 068 636	3 438 477 581
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	1 923 410 257
Итого активы	30 229 311 203	7 537 080 806	4 441 232 745	2 731 323 158	7 677 161 122	5 445 097 193
Итого активы нарастающим итогом	30 229 311 203	37 766 392 009	42 207 624 754	44 938 947 913	52 616 109 034	58 061 206 227
Обязательства						
Средства кредитных организаций	11 429 713 911	0	3 131 040 000	0	1 352 152 000	5 467 740 000
Средства клиентов	32 439 011 921	834 944 000	0	280 170 130	67 607 600	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	43 868 725 832	834 944 000	3 131 040 000	280 170 130	1 419 759 600	5 467 740 000
Итого обязательства нарастающим итогом	43 868 725 832	44 703 669 832	47 834 709 832	48 114 879 962	49 534 639 562	55 002 379 562
ГЭП	- 13 639 414 629	6 702 136 806	1 310 192 745	2 451 153 028	6 257 401 522	- 22 642 807
ГЭП нарастающим итогом	- 13 639 414 629	- 6 937 277 824	- 5 627 085 078	- 3 175 932 050	3 081 469 472	3 058 826 665
Коэффициент разрыва	0,69	0,84	0,88	0,93	1,06	1,06

АйСиБиСи Банк (АО) поддерживает структуру процентных пассивов и процентных обязательств в диапазонах коэффициентов разрывов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Также, проведенный стресс-тест величины процентного риска (основной (базовый) сценарий, применяемый Банком, при оценке уровня процентного риска подразумевает изменение кривой процентных ставок на 400 базисных пунктов) подтверждает приемлемый уровень подверженности Банка данному виду риска (величина процентного риска составила 242,17 млн. руб.):

	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	-242,17
Диапазон изменения % ставки	- 545,58	268,09	52,41	98,05	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	- 522,84	223,40	32,75	24,51	

Банком установлены лимиты в отношении процентных рисков - процентные риски являются приемлемыми для Банка, если рассчитанная величина изменения текущей стоимости баланса при определении показателей изменения процентных рисков ниже установленного предельного значения (лимита).

Для управления процентным риском Банком 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 Службой риск-менеджмента.

Мониторинг рыночного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии рыночного риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Рабочей группы по рискам и Правления АйСиБиСи Банка (АО).

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

Риск ликвидности

Целью управления риском потери ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

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 Банком проводятся стресс-тесты риска потери ликвидности.

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 – 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 риску потери ликвидности Банком установлены предельные значения (лимиты) на отдельные сроки разрывов ликвидности.

По состоянию за последний день 1-го квартала 2016 года Банк 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 Банком предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано.

	до востребования и на 1 день	до востребования до 7 дней	до востребования до 30 дней	до востребования до 90 дней	до востребования до 180 дней	до востребования и до 1 года	до востребования свыше 1 года
Касса	67 108 202	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	9 669 083 664	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	841 159 176	-	-	-	-	-	-
МБК	2 270 664 691	392 729 203	17 764 515 913	7 245 968 390	4 209 655 756	1 838 523 270	1 301 301 840
Кредиты	-	-	132 317 732	291 112 415	231 576 990	892 799 889	9 897 546 217
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	1 923 410 257
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	121 078 613
ИТОГО АКТИВЫ	12 848 015 733	392 729 203	17 896 833 645	7 537 080 806	4 441 232 745	2 731 323 158	13 243 336 928
ЛОРО счета	12 848 015 733	13 240 744 935	31 137 578 581	38 674 659 386	43 115 892 132	45 847 215 290	59 090 552 218
Обязательства по операциям на ОРЦБ	11 426 061 031	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	-	-	-	-	-
Расчетные счета	-	-	3 652 880	-	3 131 040 000	-	6 819 892 000
Депозиты	9 363 219 783	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	5 153 983 850	169 019 000	17 752 789 288	834 944 000	-	280 170 130	67 607 600
ИТОГО ПАССИВЫ	33 088 346	-	-	-	-	-	-
Разрыв	25 976 353 010	169 019 000	17 756 442 168	834 944 000	3 131 040 000	280 170 130	6 887 499 600
Чистый разрыв	25 976 353 010	26 145 372 010	43 901 814 179	44 736 758 179	47 867 798 179	48 147 968 309	55 035 467 909
ГЭП	- 13 128 337 278	223 710 203	140 391 477	6 702 136 806	1 310 192 745	2 451 153 028	6 355 837 328
Кумулятивный ГЭП	- 13 128 337 278	- 12 904 627 075	- 12 764 235 598	- 6 062 098 792	- 4 751 906 047	- 2 300 753 019	4 055 084 309
Коэффициент кумулятивного ГЭП	-51%	-49%	-29%	-14%	-10%	-5%	7%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 1-го квартала 2016 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях и сформирован капиталом Банка. По всем иностранным валютам, с которыми Банк проводит операции кумулятивный разрыв ликвидности приближен к нулевым значениям за исключением долларов США, где имеется отрицательный разрыв, покрываемый другими валютами.

	до востребования и на 1 день	до востребования до 7 дней	до востребования до 30 дней	до востребования до 90 дней	до востребования до 180 дней	до востребования и до 1 года	до востребования свыше 1 года
RUR (810)	- 9 959 892	- 9 959 892	- 859 892	3 590 108	3 590 108	3 770 108	4 488 295
USD (840)	- 1 889 691	- 2 048 674	- 14 522 764	- 12 008 167	- 9 637 419	- 7 700 158	- 1 299 910
EURO (978)	- 26 327	356 366	356 366	356 366	356 366	356 366	356 366
CNY (156)	- 1 252 080	- 1 252 080	2 262 401	1 999 941	939 386	1 273 278	510 679
HKD (344)	- 363	- 363	- 363	- 363	- 363	- 363	- 363
SGD (702)	16	16	16	16	16	16	16
ВСЕГО	- 13 128 337	- 12 904 627	- 12 764 236	- 6 062 099	- 4 751 906	- 2 300 753	4 055 084

В целях проведения стресс тестирования риска потери ликвидности АйСиБиСи Банк (АО) использует подход, при котором оцениваются возможные оттоки клиентских денежных средств и остатков на ЛОРО счетах (при неизменном остатке денежных средств на ЛОРО счетах банков группы ICBC, так как Банк считает данные остатки стабильными) с одновременным удовлетворением текущих требований кредиторов Банка. При этом, Банк использует три возможных сценария: кризисный (отток клиентских денежных средств и денежных средств, размещённых на ЛОРО счетах, в размере 75%), пессимистический (отток клиентских денежных средств и денежных средств, размещённых на ЛОРО счетах, в размере 50%) и нейтральный (отток клиентских денежных средств и денежных средств, размещённых на ЛОРО счетах, в размере 25%). При этом исходными данными для проведения стресс-тестирования является таблица по разрывам в сроках погашения ликвидных активов и обязательств (гэп анализ). Результаты стресс тестирования регулярно доводятся до сведения членов Рабочей группы по рискам и Правления 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). 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 (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением;
- 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 окончанию 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, установленной настоящим Положением;
- 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. 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 потери ликвидности с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Рабочей группы по рискам и Правления АйСиБиСи Банка (АО).

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

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 апреля 2016 года:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	254 089	371 966	635 986
Чистые непроцентные доходы	78 334	106 988	235 879
Доход	332 423	478 954	871 865
Операционный риск	84 162		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2015 года:

	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы	152 328	254 089	371 966
Чистые непроцентные доходы	33 450	78 334	106 988
Доход	185 778	332 423	478 954
Операционный риск	49 858		

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 Рабочей группы по рискам и Правления АйСиБиСи Банка (АО).

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

Правовой риск

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними (несоблюдение Банком законодательства, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, неэффективная организация правовой работы, нарушение Банком условий договоров) так и внешними факторами (несовершенство правовой системы, нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров).

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Для оценки уровня правового риска Банк использует такие параметры как количество жалоб и претензий к Банку, количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, число и размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений уполномоченных органов, применяемые меры воздействия к Банку.

Минимизация правового риска осуществляется путем мониторинга, анализа и прогнозирования всех изменений (в том числе возможных) факторов внешней и внутренней правовой среды, а также постоянного совершенствования внутренней методологической базы Банка. Банком утверждена система пограничных значений (лимитов) по данному риску. Ответственным подразделением Банка осуществляется постоянный текущий контроль за изменениями в российском и международном законодательстве и своевременным изменением внутренних нормативных документов Банка, что позволяет уменьшить данный вид риска.

Мониторинг правового риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии правового риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Рабочей группы по рискам и Правления АйСиБиСи Банка (АО).

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

Стратегический риск

Целью управления стратегическим риском является недопущение возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Управление стратегическим риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации риска.

Для выявления и оценки уровня стратегического риска Банк использует параметры, среди которых - количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, факты отсутствия соответствующих управленческих решений, количество неправильного определения перспективных направлений деятельности, количество выявленных случаев отсутствия необходимых финансовых ресурсов.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния данного вида риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Мониторинг стратегического риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии стратегического риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Рабочей группы по рискам и Правления АйСиБиСи Банка (АО).

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

Риск потери деловой репутации – риск сужения клиентской базы Банка вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, осуществления Банком рискованной кредитной, инвестиционной или рыночной политики, конфликта интересов с учредителями, клиентами, контрагентами и другими заинтересованными лицами. Для предотвращения риска потери деловой репутации Банка использует следующие основные методы:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов, а также расчетов по иным сделкам;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников.

Мониторинг риска потери деловой репутации проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии риска потери деловой репутации с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Рабочей группы по рискам и Правления АйСиБиСи Банка (АО).

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

Страновой риск

Целью управления страновым риском является недопущение возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических и правовых изменений условий их деятельности.

Управление страновым риском состоит из выявления, оценки риска, мониторинга и контроля странового риска.

Цель управления страновым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере странового риска; выявление и анализ странового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности; качественная и количественная оценка (измерение) странового риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение индекса Moody's (рейтинговое агентство "Moody's Investors Service"), изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает изменение уровня странового риска.

Основной целью применения индекса Moody's (рейтинговое агентство "Moody's Investors Service") является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного контрагента Банка по снижению уровня странового риска Банка.

По показателям, используемым Банком для оценки уровня странового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния странового риска на Банк в целом.

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся иностранных контрагентов;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения странового риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Мониторинг странового риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии странового риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Рабочей группы по рискам и Правления АйСиБиСи Банка (АО).

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

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными 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 и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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 01.01.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода	19 494 676	21 107 240
Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода	-	362 590
Предоставленные ссуды в течение первого квартала 2016 года	21 740	305 712
Погашенные ссуды в течение первого квартала 2016 года	7 168	668 302
Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода	14 572	-
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода	7 068 795	19 494 676
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода	10 350 667	1 872 910
Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:	9 259 035	14 570 866
в том числе, субординированные займы	3 644 135	4 500 672
Привлеченные средства в течение первого квартала 2016 года	6 918 057	34 184 706
Погашенные средства в течение первого квартала 2016 года	6 226 160	39 496 537
Привлеченные средства на конец отчетного периода	9 950 932	9 259 035
в том числе, субординированные займы	3 380 380	3 644 135
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода	10 145 140	10 350 667
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	1 131 339	2 398 742
Гарантии выданные	779 563	840 388

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

	на 01.04.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Процентные доходы	5 986	28 723
Процентные расходы	79 444	241 220
Чистые процентные доходы (расходы)	(73 458)	(212 497)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(18 206)	901 128
Комиссионные доходы	806	294
Комиссионные расходы	96	599
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(90 954)	688 326

10. 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.

Персональный состав Комитета по вознаграждениям:

- Цзяй Юйлинь – Председатель Комитета по вознаграждениям,
- Хун Гуйлу – член Комитета по вознаграждениям,
- Ван Инь - член Комитета по вознаграждениям.

Заседание Комитета по вознаграждениям состоялось 1 декабря 2015 года. Вознаграждений членам Комитета не предусмотрено.

Система оплаты труда Банка применяется для всех его подразделений, включая дополнительный офис «ГРИНВУД» АйСиБиСи Банка (АО).

В Банке утвержден перечень работников, осуществляющих функции принятия рисков. Численность данных работников составляет 6 человек:

- Президент Банка (Председатель Правления);
- Заместитель Президента Банка (Заместитель Председателя Правления);

- Заместитель Президента Банка (Член Правления);
- Главный бухгалтер Банка (Член Правления).
- Иные работники:
 - Заместитель Президента, курирующий операционную деятельность;
 - Начальник Казначейства.

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 2015 году этот вопрос рассматривался на заседании Совета директоров в июле месяце. Результатом пересмотра системы оплаты труда стало утверждение нового Положения «О системе оплаты труда и премировании работников Банка» (протокол заседания Совета директоров № 10-15 от 18.07 2015 г.).

Структурные подразделения Банка, управляющие рисками

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:

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

Заместитель Президента

Главный бухгалтер

М.П.

« 16 » мая 2016 года



Handwritten signature in blue ink.

Ван Ган

Handwritten signature in blue ink.

Кузьмина Н.В.