



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 3 квартал 2016 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) за 3 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 3 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 3 квартал 2015 года и за 2015 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

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

Банк является:

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

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

По состоянию на 01.10.2016г. 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 - «Стабильный».

23 сентября 2016 года Народный Банк Китая уполномочил АйСиБиСи Банк (АО) в качестве клирингового банка для проведения расчетов в китайских юанях в России.

1.2 Обособленные подразделения

По состоянию на 01.10.2016 года Банк имеет один филиал в г. Санкт-Петербург – филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге.

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

А также одно внутреннее структурное подразделение:

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

1.3 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

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

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

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

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

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

Отчётный период – с 01 июля 2016г. по 30 сентября 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;
- осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Балансовая стоимость активов	56 249 418	52 764 112	60 340 868	70 091 827
Кредитный портфель	42 392 874	44 519 315	47 650 189	45 933 098
Портфель ценных бумаг	1 791 105	1 854 575	1 923 410	2 112 743
Привлеченные средства кредитных организаций	20 808 592	20 965 858	21 379 712	22 578 110
Привлеченные средства клиентов	29 672 584	26 344 448	33 621 858	42 711 704
Доходы Банка	86 492 293	72 438 448	48 829 222	154 079 779
Расходы Банка	85 456 228	71 839 462	48 357 620	152 760 623
Чистая прибыль	1 036 065	598 986	471 602	1 319 156

Финансовый результат деятельности Банка за 3-ий квартал 2016 года значительно превысил финансовый результат за 2-ой квартал 2016 года (127 384 тыс. рублей), и составил 437 079 тыс. рублей.

По итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года зафиксирована чистая прибыль в размере 1 036 065 тыс. рублей, что на 3,26% ниже данного показателя за аналогичный период прошлого года (3-ий квартал 2015 г – 1 071 034 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 3 квартал 2016 года оказали такие операции, как межбанковское кредитование, операции торгового финансирования, операции по маркет-мейкингу на бирже, а также кредитование крупных корпоративных клиентов Банка.

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 3-ий квартал 2016 года и 3-ий квартал 2015 года приведена ниже:

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01.10.2016</i>	<i>на 01.10.2015</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 725 443	707 578
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(143 842)	(5 964)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 581 601	701 614
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 109)	17 063
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 912	253
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	108 730	673 959
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	30 544	86 199
Комиссионные доходы	51 729	70 299
Комиссионные расходы	5 295	9 722
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	5 773	405
Прочие операционные доходы	12 452	6 908
Операционные расходы	467 178	338 183
Прибыль до налогообложения	1 301 159	1 208 795
Возмещение (расход) по налогам	265 094	137 761
Прибыль после налогообложения	1 036 065	1 071 034

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.10.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Денежные средства	87 310	47 125
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов и обеспечительного вклада оператора ПС)	1 931 436	1 573 626

Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	2 018 746	1 620 751
Средства в кредитных организациях	9 002 202	19 503 044
Резервы на возможные потери	(4)	-
Итого средства в кредитных организациях	9 002 198	19 503 044
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 020 944	21 123 795

По состоянию на 1 октября 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 465 367 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 01.10.2016 г. составляет 256 260 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)».

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.10.2016г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	4 873	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 873	-

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

3.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	32 462 508	34 405 218

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 211 537	11 666 319
Ссуды клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	42 674 110	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(281 236)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	42 392 874	45 933 098

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

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	32 462 508	34 405 218
- Межбанковские кредиты	20 607 200	18 136 642
- Операции торгового финансирования	5 458 677	6 230 942
- Резервные депозиты	442 881	-
- Постфинансирование	154 540	1 250 689
- Приобретение прав требования	5 750 286	7 950 364
- Прочие размещенные средства	48 924	836 581
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 211 537	11 666 319
- Финансирование текущей деятельности	6 101 768	8 009 220
- Приобретение прав требования	4 103 922	3 651 316
- Прочие размещенные средства	5 847	5 783
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	42 674 110	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(281 236)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	42 392 874	45 933 098

По состоянию на 1 октября 2016 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 32 462 508 тыс. рублей, снизившись по сравнению с данными за 2015 год на 5,65%

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 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	32 462 508	34 405 218
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	6 101 768	7 835 690
Обрабатывающие производства	4 178 948	5 406 106
Добыча полезных ископаемых	571 237	849 814
Оптовая и розничная торговля	88 421	211 360
Прочие виды деятельности (деятельность по управлению холдинг-компаниями)	1 263 162	1 368 410
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	-	173 530
Прочие размещенные средства	5 847	5 783
Приобретенные права требования	4 103 922	3 651 316
Ссуды клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	42 674 110	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(281 236)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	42 392 874	45 933 098

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

на 01.10.2016 г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Ссуды	21 387 127	2 995 466	2 068 365	7 362 975	8 860 177	42 674 110
Резерв на возможные потери по ссудам						(281 236)
Ссуды за вычетом резерва						42 392 874

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 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Россия	25 557 726	30 987 742
<i>в том числе:</i>		
Москва	10 527 182	21 227 538
Московская область	1 080	1 080
Санкт-Петербург	8 833 227	1 668 481
Калужская область	280 000	350 000
Пермский край	1 523 225	1 521 962
Новгородская область	631 581	728 827
Еврейская автономная область	426 320	532 957
Красноярский край	859 584	1 210 406
Свердловская область	586 468	911 034
Белгородская область	833 336	1 822 068
Липецкая область	866 663	1 000 106
Ставропольский край	-	13 283
Челябинская область	189 060	-
Нижегородская область	-	-
ОЭСР	2 203 825	1 085 499
Другие страны	14 912 559	13 998 296
Итого ссудной задолженности	42 674 110	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(281 236)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	42 392 874	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 01.10.2016 г. в общей сумме 1 791 105 тыс. рублей состоит из:

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	613 876	602 047
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	613 876	602 047
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 177 229	1 510 696
Облигации кредитных организаций	-	99 531
Облигации банков-нерезидентов	1 177 229	1 411 165
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 791 105	2 112 743
Резерв на возможные потери	-	-
	1 791 105	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 01.10.2016 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

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

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 01.10.2016 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 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Требование по текущему налогу на прибыль	102 018	63 153
Итого требования по текущему налогу на прибыль	102 018	63 153

Статья «Требование по текущему налогу на прибыль» представлена в виде переплаты по налогу на прибыль, возникшей в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный период 2016 года (9 месяцев).

На основании полученных экземпляров подтвержденной налоговой декларации за отчетный период 2016 года была отражена переплата по налогу на прибыль.

3.6 Основные средства и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Основные средства	47 097	38 183
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	21 488	-
Нематериальные активы	12 121	-
Материальные запасы	27	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	80 733	38 183

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

за 3 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 июля 2016 года	54 346	1 109	5 431	6 200	17	67 103
Поступления	4 691	-	3 008	5 921	1 863	15 483
Выбытия	-	-	-	-	(1 853)	(1 853)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2016 года	59 037	1 109	8 439	12 121	27	80 733
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года	26 383	1 109	1 381	981	-	29 854
Начисленная амортиза- ция за отчетный период	1 514	-	29	716	-	2 259
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2016 года	27 897	1 109	1 410	1 697	-	32 113
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 октября 2016 года	31 140	-	7 029	10 424	27	48 620

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	-	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	-	12 491

3.7 Прочие активы

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

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	147 739	320 460
в том числе:		
Незавершенные переводы и расчеты Банка	-	-
Требования по процентам	142 110	319 342
Требования по просроченным процентам	3 003	-
Комиссии по аккредитивам	81	43
Требования по кредитным договорам	2 393	921
Прочие комиссии	37	39
Прочее	115	115
Нефинансового характера, всего	25 657	86 290
в том числе:		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	572
Дебиторская задолженность	22 119	69 356
Прочее	3 538	16 362
Итого до вычета резерва под обесценение	173 396	406 750
Резерв под обесценение прочих активов	(6 039)	(10 842)
Итого после вычета резерва под обесценение	167 357	395 908

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

3.8 Средства кредитных организаций

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

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	11 585 656	13 215 145
Межбанковские кредиты и депозиты	6 065 031	5 718 830
Субординированные кредиты	3 157 905	3 644 135
	20 808 592	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 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	2,20	3 157 905	3 644 135

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

Так, в 3-м квартале 2016 было осуществлено 4 150 платежей в юанях, что на 19% больше, чем во 2-ом квартале 2016 года.

В целом, объём платежей в юанях по состоянию на 01.10.2016 г. увеличился в 4 раза по сравнению с данными аналогичного квартала прошлого года и достиг 3 млрд. юаней в месяц. Общая сумма платежей за 9 месяцев 2016 года достигла приблизительно 24 млрд. юаней, из которых клиентские платежи составили 390 млн. юаней.

В течение 3-го квартала 2016 года произошло снижение объёмов привлечения межбанковских кредитов. Это связано с активным использованием Банком финансовых инструментов срочных сделок (СВОП).

Несмотря на это, в дальнейшем Банк планирует продолжить вести активную работу по привлечению новых контрагентов, а также наращиванию ресурсной базы.

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

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 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Юридические лица:	29 672 581	42 711 700
- Незавершенные переводы клиентов	711	60 008
- Текущие/расчетные счета	5 716 676	14 668 436
- Средства в расчетах	-	10 206
- Срочные депозиты	23 663 087	27 508 061
- Прочие привлеченные средства	292 107	464 989
Физические лица:	3	4
- Средства в расчетах	3	4
	29 672 584	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 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены производными финансовыми инструментами, по которым ожидается уменьшение экономических выгод.

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.10.2016г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	1 954	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 954	-

3.11 Налоговые обязательства

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	826	862
Отложенное налоговое обязательство	-	119

Обязательство по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам за сентябрь 2016 года.

3.12 Прочие обязательства

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	207 027	262 752
Прочая кредиторская задолженность	2	12 403
Доходы будущих периодов	1 187	4 090
Прочее	1 107	26
Всего прочих финансовых обязательств	209 323	279 271
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	35 293	36 980
Всего прочих нефинансовых обязательств	35 293	36 980
	244 616	316 251

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
До года	99 598	213 128
Более 1 года	145 018	103 123
Всего прочих обязательств	244 616	316 251

3.13 Уставный капитал Банка

На 01 октября 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 3-ий квартал 2016 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.07.2016 г.	277 194	-	-	10 771	287 965
Создание	43 716	10 924	249 792	610	305 042
Восстановление	38 511	10 920	249 792	6 456	305 679
Списания	-	-	-	(49)	(49)
На 01.10.2016 г.	282 399	4	-	4 876	287 279

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3-ий 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 01.07.2015 г.	48 987	-	-	23 073	72 060
Создание	12 837	-	-	1 821	14 658
Восстановление	2 118	-	-	24 045	26 163
Списания	-	-	-	-	-
На 01.10.2015 г.	59 706	-	-	849	60 555

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 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	2 405 687	3 868 527
Расходы от операций с иностранной валютой	(2 296 957)	(3 194 568)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	108 730	673 959
Доходы от переоценки иностранной валюты	81 407 447	117 521 575
Расходы от переоценки иностранной валюты	(81 376 903)	(117 435 376)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	30 544	86 199
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	139 274	760 158

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей
Налог на имущество	66	12
НДС, уплаченный за товары и услуги	14 430	11 970
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	507	320
Транспортный налог	-	-
Уплаченная госпошлина	189	98
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	7 655	1 613
Налог, удержанный налоговым агентом	14 118	10 036
Налог на прибыль 20%	228 248	113 681
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отло- женный налог на прибыль	(119)	31
Начисленные (уплаченные) налоги	265 094	137 761

В течение третьего квартала 2016 года и третьего 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 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	325 297	227 502
Налоги и отчисления по заработной плате	28 966	20 720
Прочие расходы на содержание персонала	5 108	1 238
Расходы на персонал	359 371	249 460

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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.

АйСиБиСи Банк (АО) осуществляет расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлены внутренние нормативы достаточности капитала, которые определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам АйСиБиСи Банка (АО). Так по внутреннему нормативу Н1.0 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 3-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.

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

На всем протяжении 3-го квартала 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Общая политика Банка в течении 3-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 октября 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 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Резервный фонд	108 764	42 806

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 октября 2016 года у Банка имеется 1 субординированный кредит на сумму 3 157 905 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 года. В течение третьего квартала 2016 года новых договоров на привлечение субординированного кредита Банк не заключал.

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

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Основной капитал	4 474 357	3 165 625
Дополнительный капитал	4 191 619	4 951 019
Нормативный капитал	8 665 976	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 октября 2016 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8.0	17.5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4.5	9.0
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	9.0

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 показателя	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	4 191 619
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	50 481 176	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	4 191 619

2.2.1	из них: субординированные кредиты		3 157 905	из них: субординированные кредиты	X	3 157 905
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	48 620	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 254	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	6 254	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 254
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 170	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 170
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", "Чи-	3, 5, 6, 7	53 186 177	X	X	X

	стые 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:					
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	108 764	"Резервный фонд"	3	108 764
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	2 066 517	X	X	X
9.1				"Нераспределенная прибыль (убыток)" всего:	2	2 066 517
9.2				из них: прошлых лет	X	2 066 517
10	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	1 036 065	X	X	X
11	"Прочие активы" всего, в том числе:	12	167 357	X	X	X
11.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	3 538	X	<u>X</u>	X
12	"Прочие обязательства" всего, в том числе:	21	244 616	X	X	X
12.1	увеличивающие дополнительный капитал	X	1 187	X	<u>X</u>	X

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

6.1 Сведения об обязательных нормативах

Информация о значениях данных нормативов, рассчитанных по состоянию на 01.10.2016 г. представлена в таблице ниже:

	Расчет значений нормативов по текущему курсу (на 01.10.2016 г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9.0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	17.5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	23.9

Существенных изменений в 3-ем квартале 2016 году в расчете иных нормативов не произошло.

6.2 Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.10.2016 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 01.10.2016 г.
Основной капитал, тыс. рублей	4 474 357
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	62 236 167
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7.2

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2016 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 01.10.2016 г. составила 721 627 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 465 367 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 256 260 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 имеющих ограничения по их использованию.

По состоянию на 01.10.2016 г. у Банка имеются кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию, в сумме 442 881 тыс. рублей, и представлены резервными депозитами.

7.4. Информация о движении денежных средств:

	на 1 октября 2016 г. тыс. рублей	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные денежные средства	87 310	65 108
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 931 436	1 399 936
Средства в кредитных организациях - резидентах	6 708	18 829
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	8 995 356	19 781 161
Всего денежные средства и их эквиваленты	11 020 810	21 265 034

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

на 01.10.2016 года

тыс. рублей

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	87 310	-	-	87 310
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 931 436	-	-	1 931 436
Средства в кредитных организациях - резидентах	6 708	-	-	6 708
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	8 010 809	984 547	8 995 356
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 025 454	8 010 809	984 547	11 020 810

на 01.10.2015 года

тыс. рублей

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	65 108	-	-	65 108
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 399 936	-	-	1 399 936
Средства в кредитных организациях - резидентах	18 829	-	-	18 829
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	8 068 374	11 712 787	19 781 161
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 483 873	8 068 374	11 712 787	21 265 034

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.10.2016г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило (10 102 985) тыс. рублей.

Существенные показатели, повлиявшие на отток денежных средств:

- величина строки 1.2.3 «Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности» в сумме (1 690 731) тыс. рублей;
- величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме (9 288 424) 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 АйСиБиСи Банка (АО) является поддержание низкого уровня банковских рисков, приемлемых для акционера и кредиторов Банка. В целях реализации данной задачи в Банке создана система управления рисками, которая предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия рисков банковской деятельности.

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

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

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

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

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

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

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ совокупного банковского риска и его покрытия экономическим капиталом. При этом Банк резервирует часть экономического капитала (необходимую с одной стороны на покрытия текущего и ожидаемого объема рисков, с другой стороны обеспечивающую продолжение деятельности Банка в случае реализации ожидаемых рисков) под 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 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Также АйСиБиСи Банк (АО) 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 комитета по рискам;
- мониторинг, контроль и планирование обязательного норматива Н6;
- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н1.0, Н1.1, Н1.2, а также открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО);
- осуществление контроля сделок, проводимых казначейством АйСиБиСи Банка (АО);
- разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

Для управления и контроля рисков в Банке действуют Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по рискам.

Кредитный Комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

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

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

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

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

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

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.10.2016 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 АйСиБиСи Банка (АО) 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 01.10.2016 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	87 310	-	-	-	47 125	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	2 653 063	-	-	-	2 024 265	-	-	-
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	465 367	-	-	-	390 558	-	-	-
Средства в кредитных организациях	6 842	8 010 809	593 442	391 105	7 559	8 475 020	72 541	10 947 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 873	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	25 289 122	2 191 193	454 045	14 458 514	30 851 038	1 085 499	734 761	13 261 800
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	613 876	-	-	1 177 229	701 578	-	-	1 411 165
Требования по текущему налогу на прибыль	102 018	-	-	-	63 153	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48 620	-	-	-	12 491	-	-	-
Прочие активы	97 476	3 220	643	66 018	183 173	3 058	3 892	205 785
Всего активов	28 898 327	10 210 095	1 048 130	16 092 866	33 890 382	9 563 577	811 194	25 826 674
Средства кредитных организаций	4 036 881	1 284 377	2 284 204	13 203 130	2 118 975	42 409	6 421 917	13 994 809
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 833 687	-	171 465	667 432	35 377 354	-	6 612 208	722 142
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 859	-	-	-	170	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	1 954	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	826	-	-	-	862	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	119	-	-	-

Прочие обязательства	56 024	6 810	144 575	37 207	57 103	12 397	230 695	16 056
Всего обязательств	32 927 418	1 293 141	2 600 244	13 907 769	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), нор-

матив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12), а также контроля норматива максимального размера риска на связанные с банком лица (Н25).

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

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

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

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	40 655 217	43 500 017
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 186 410	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%)	15 047 088	13 291 510
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	3 009 418	2 658 302
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	15 173 170	15 600 516
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	7 586 585	7 800 258
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	7 248 548	11 849 501
Резервы под активы IV-й группы риска	(44 862)	(16 502)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	7 203 686	11 832 999
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	17 799 689	22 291 559
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	9 972	71 957
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	15 569 064	24 385 029
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(242 416)	(132 778)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	14 580 945	19 518 059
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	32 390 606	41 881 575
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	8 786 905	5 382 490
Условные обязательства кредитного характера без риска	129 000	98 500

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	70 000	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	3 323 408	453 658
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	5 264 497	4 830 332
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 997 678	4 422 777
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	819 010	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	1 064 713	-

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 7 844 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 01.10.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
до 30 дней	3 003	350
от 31 до 90 дней	26	9 813
от 91 до 180 дней	-	1
свыше 181 дней	4 815	220
Просроченная задолженность	7 844	10 384

По состоянию на 01.10.2016 г. в балансе Банка просроченные ссуды отсутствуют.

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3. пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего (согласно данным отчетности по форме 0409115 стр.4.1.2)	6 645 098	8 437 905
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	12.39%	12.41%
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего (согласно данным отчетности по форме 0409115 стр. 4.1.3)	2 526 324	-
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	4.71%	-

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 01.10.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	47 049 875	-	-	63 993 612	-	-
2 категория	5 884 374	160 570	153 318	3 446 727	159 656	132 778
3 категория	586 537	123 158	123 172	1 436	301	301
4 категория	-	-	-	350 000	241 500	-
5 категория	99 210	99 210	10 789	227 565	227 565	16 205
Итого	53 619 996	382 938	287 279	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 01.10.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Поручительство		5 569 675	8 156 566
<i>в том числе:</i>		-	
	<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>		-
Гарантии		4 113 256	4 451 797
<i>в том числе:</i>			
	<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	1 553 886	1 558 353
Гарантийный депозит		292 107	464 990
<i>в том числе:</i>			
	<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	123 063	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 отчетного периода 2016 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 3-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 октября 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	31 886 994 940	2 716 639 476	1 335 008 183	6 324 931 510	857 222 759	38 866 523
Судная и приравненная к ней задолженность клиентов	197 288 125	275 562 292	736 190 541	1 034 076 129	6 166 397 958	1 796 176 739
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	1 791 105 635
Итого активы	32 084 283 065	2 992 201 768	2 071 198 723	7 359 007 639	7 023 620 718	3 626 148 898
Итого активы нарастающим итогом	32 084 283 065	35 076 484 833	37 147 683 556	44 506 691 196	51 530 311 914	55 156 460 811
Обязательства						
Средства кредитных организаций	14 494 665 311	0	0	0	3 157 128 000	3 157 905 000
Средства клиентов	26 552 389 331	2 824 220 611	232 106 018	0	63 158 100	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	41 047 054 643	2 824 220 611	232 106 018	0	3 220 286 100	3 157 905 000
Итого обязательства нарастающим итогом	41 047 054 643	43 871 275 254	44 103 381 271	44 103 381 271	47 323 667 371	50 481 572 371
ГЭП	- 8 962 771 578	167 981 157	1 839 092 706	7 359 007 639	3 803 334 618	468 243 898
ГЭП нарастающим итогом	- 8 962 771 578	- 8 794 790 421	- 6 955 697 715	403 309 925	4 206 644 543	4 674 888 440
Коэффициент разрыва	0,78	0,80	0,84	1,01	1,09	1,09

АйСиБиСи Банка (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 АйСиБиСи Банка (АО) данному виду риска (величина процентного риска составила 218,41 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	-218,41
Диапазон изменения % ставки	- 358,51	6,72	73,56	294,36	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	- 343,57	5,60	45,98	73,59	

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

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

По состоянию за последний день 3-го квартала 2016 года АйСиБиСи Банк (АО) обладал значительным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных АйСиБиСи Банком (АО) предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано.

	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	87 310 369	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	11 188 961 057	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	49 976 035	-	-	-	-	-	-
МБК	-	6 453 133 003	14 244 900 880	2 716 639 476	1 335 008 183	6 324 931 510	896 089 283
Кредиты	-	-	197 288 125	275 562 292	736 190 541	1 034 076 129	7 962 574 698
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	1 791 105 635
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	126 432 860
ИТОГО АКТИВЫ	11 326 247 460	6 453 133 003	14 442 189 005	2 992 201 768	2 071 198 723	7 359 007 639	10 776 202 476
Активы накопленным итогом	11 326 247 460	17 779 380 464	32 221 569 469	35 213 771 237	37 284 969 960	44 643 977 599	55 420 180 075
ЛОРО счета	11 586 762 261	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	2 813 165 900	94 737 150	-	-	-	6 315 033 000
Расчетные счета	5 716 678 801	-	-	-	-	-	-
Депозиты	3 786 908 153	10 992 793 101	6 056 009 276	2 824 220 611	232 106 018	-	63 158 100
Кредиторская задолженность	28 732 126	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	21 119 081 342	13 805 959 001	6 150 746 426	2 824 220 611	232 106 018	-	6 378 191 100
Пассивы накопленным итогом	21 119 081 342	34 925 040 343	41 075 786 769	43 900 007 379	44 132 113 397	44 132 113 397	50 510 304 497
Чистый разрыв	- 9 792 833 881	- 7 352 825 998	- 8 291 442 579	- 167 981 157	- 1 839 092 706	- 7 359 007 639	- 4 398 011 376
Кумулятивный разрыв	- 9 792 833 881	- 17 145 659 879	- 8 854 217 300	- 8 686 236 143	- 6 847 143 437	511 864 202	4 909 875 578
Коэффициент кумулятивного гэп	-46%	-49%	-22%	-20%	-16%	1%	10%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 3-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.

	1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	- 11 037 487	- 4 937 487	2 562 513	3 562 513	3 842 513	3 842 513	4 580 346
USD (840)	- 3 928 300	- 15 963 785	- 16 185 110	- 17 317 436	- 16 089 828	- 9 675 648	- 5 301 181
EURO (978)	6 700 000	6 700 000	6 700 000	6 733 868	6 733 868	6 733 868	6 733 868
CNY (156)	- 1 716 972	- 3 134 313	- 2 121 545	- 1 855 106	- 1 523 621	- 578 794	- 1 293 082
HKD (344)	189 896	189 896	189 896	189 896	189 896	189 896	189 896
SGD (702)	29	29	29	29	29	29	29
ВСЕГО	- 9 792 834	- 17 145 660	- 8 854 217	- 8 686 236	- 6 847 143	511 864	4 909 876

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 све-

дения членов Комитета по рискам АйСиБиСи Банка (АО) в целях принятия управленческих решений по перераспределению активов/обязательств Банка и/или их сокращению/наращиванию (в том числе в разрезе группировок баланса Банка). Также на основе проведенных стресс тестов Банк может принять решение о реализации плана восстановления ликвидности в случае чрезвычайных событий.

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

Полномочия Совета директоров Банка

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

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Президента (Председателя Правления):

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

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, 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 проводим пассивным операциям;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация повышения/уменьшения процентных ставок;
- установление очередности платежей по их важности.

Полномочия Службы риск - менеджмента:

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

Полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

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

Полномочия Управления корпоративного бизнеса:

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

Полномочия Управления международного бизнеса:

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

В течении 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 октября 2016 года:

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 октября 2015 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		

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

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

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

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

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

Мониторинг операционного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии операционного риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Комитета по рискам 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 Комитета по рискам 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 Комитета по рискам 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 Комитета по рискам 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 Комитета по рискам 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 01.10.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода	3 056 742	21 107 240
Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода	440 322	362 590
Предоставленные ссуды в течение третьего квартала 2016 года	179 264	305 712
Погашенные ссуды в течение третьего квартала 2016 года	98 127	668 302
Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода	521 459	-
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода	8 995 353	19 494 676
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода	10 117 663	1 872 910
Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:	9 332 760	14 570 866
в том числе, субординированные займы	3 212 875	4 500 672
Привлеченные средства в течение третьего квартала 2016 года	1 777 468	34 184 706
Погашенные средства в течение третьего квартала 2016 года	4 795 195	39 496 537
Привлеченные средства на конец отчетного периода	6 315 033	9 259 035
в том числе, субординированные займы	3 157 905	3 644 135
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода	10 045 219	10 350 667
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	2 282 143	2 398 742
Гарантии выданные	728 257	840 388

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

	за 3-ий квартал 2016 г. тыс. рублей	за 2-ой квартал 2016 г. тыс. рублей	за 1-ый квартал 2016 г. тыс. рублей	за 2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	8 225	6 970	5 986	28 723
Процентные расходы	58 763	72 695	79 444	241 220
Чистые процентные доходы (расходы)	(50 538)	(65 725)	(73 458)	(212 497)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 532	(31 880)	(18 206)	901 128
Комиссионные доходы	5 047	1 509	806	294
Комиссионные расходы	142	255	96	599
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(1 101)	(96 351)	(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:

- Цуй Лян – Председатель Комитета по вознаграждениям,
- Хун Гуйлу – член Комитета по вознаграждениям,
- Ван Инь - член Комитета по вознаграждениям.

Вознаграждений членам Комитета не предусмотрено.

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

В Банке утвержден перечень работников, осуществляющих функции принятия рисков. Численность данных работников составляет 5 человек:

- 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 СОР 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 СОР;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Система оплаты труда Банка пересматривается Советом директоров Банка на ежегодной основе. В течение второго квартала 2016 года заседание Совета директоров по вопросу системы оплаты труда не проводилось. Однако данный вопрос планируется к рассмотрению на заседании Совета директоров в октябре 2016 года.

Структурные подразделения Банка, управляющие рисками

Размер фонда оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, 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 данные подразделения Положениями о соответствующих подразделениях Банка, а также другими внутренними документам Банка. К качественным показателям относится:

1) выполнение плановых показателей:

- своевременность предоставления отчетов.

2) соблюдение стандартов по оформлению документации;

3) оценка качества работы Банка со стороны внешних аудиторов, и внутренняя оценка со стороны Совета Директоров:

- полное отсутствие замечаний;

- несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке;

- существенные недостатки.

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

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

Нефиксированное 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, не получали нефиксированное вознаграждение.

Списочный состав управленческого персонала в 3-ем квартале 2016 года составляет 5 человек. Выплаты управленческому персоналу в 3 квартале 2016 года составили 22 405 тыс. рублей, что составляет 20,9% в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка.

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

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

«17» ноября 2016 года



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.