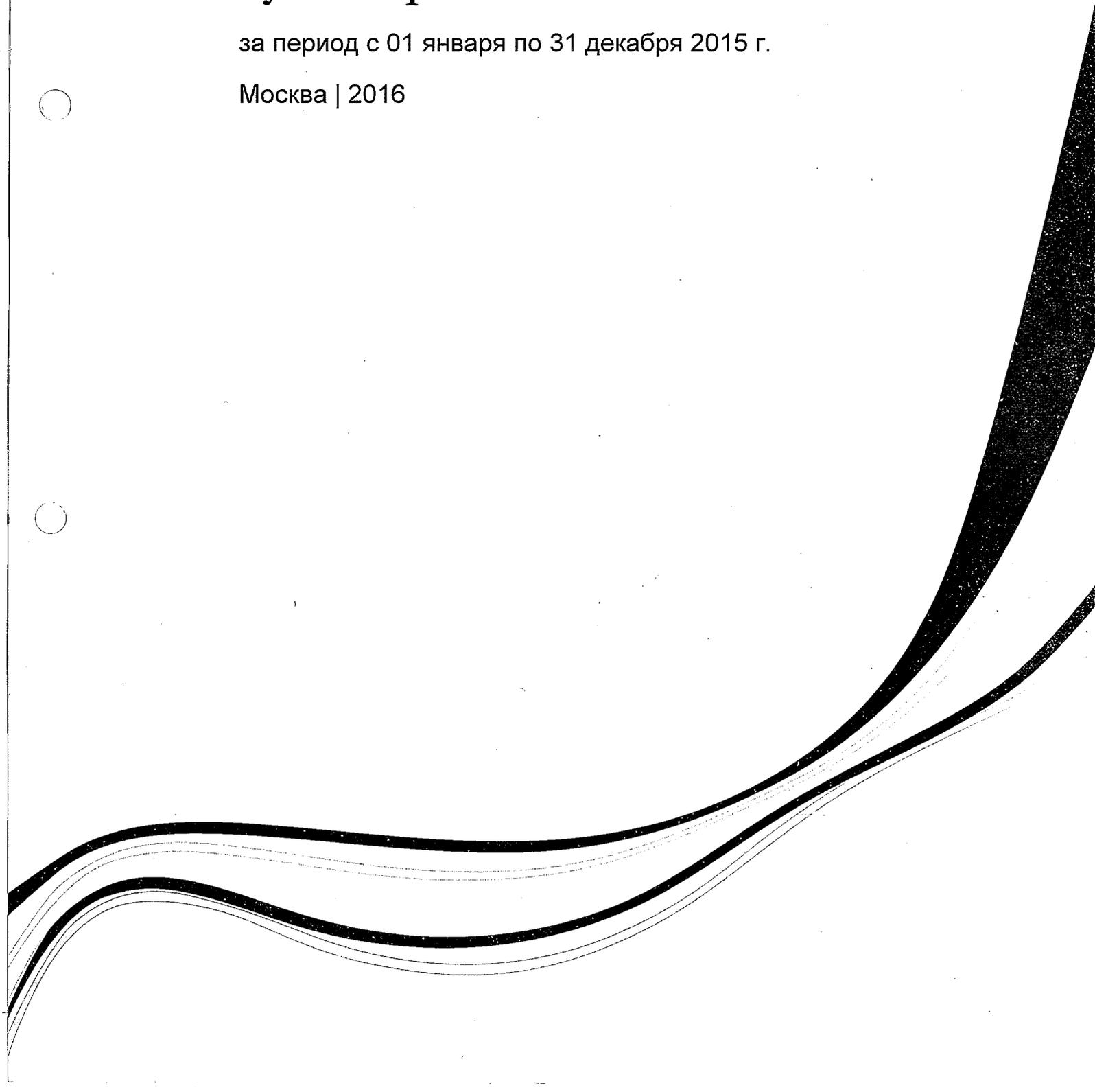


«АйСиБиСи Банк» (акционерное общество)

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности

за период с 01 января по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
АйСиБиСи Банка (акционерное общество)
за 2015 год

Акционерам
АйСиБиСи Банка (акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование:

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) (далее – АйСиБиСи Банк (АО)).

Место нахождения:

109028, г. Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №3475, выдано Центральным банком Российской Федерации 30 августа 2007 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1077711000157 выдано Управлением Федеральной налоговой службой по Москве 30 августа 2007 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АйСиБиСи Банка (АО) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

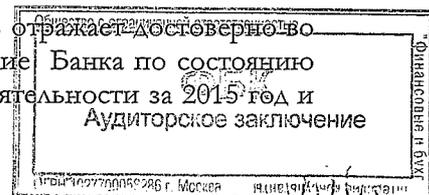
Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и



движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1**

«О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

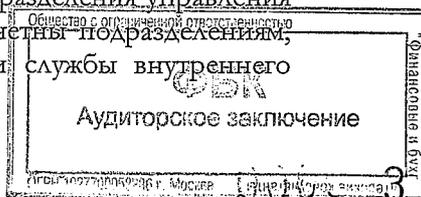
1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители



аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

Действующая в Банке в отчетном периоде структура подчиненности и подотчетности подразделения, отвечающего за реализацию правил внутреннего контроля по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее ПОД/ФТ) не соответствовала требованиям законодательства и содержала конфликт интересов в части выявления и управления комплаенс-риском в области ПОД\ФТ.

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Вместе с тем, аудиторы отмечают факт отсутствия в отчетном периоде своевременного информирования органов управления Банка (Правления и Совета директоров Банка) о наличии в Банке повышенного операционного и комплаенс-риска, а также своевременного принятия мер по устранению выявленных недостатков, отраженных в отчетах Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Выявленные в ходе проверки отдельные нарушения и недостатки в работе Банка свидетельствуют о том, что система управления банковскими рисками в

кредитной организации, в том числе система мониторинга банковских рисков не в полной мере соответствовала характеру и масштабам деятельности Банка. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Президент ООО «ФБК» **С.М. Шапигузов**
на основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-10-230, ОРНЗ 29501041926


Руководитель аудиторской проверки **Н.А. Мушкарина**
квалификационный аттестат от
19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 20401041655

Дата аудиторского заключения
31 мая 2016 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2016 г.

Кредитной организации **АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1; 8.4	47 125	61 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1; 8.4	2 024 265	1 814 669
2.1	Обязательные резервы	4.1; 8.4	390 558	513 453
3	Средства в кредитных организациях	4.1; 8.4	19 503 044	21 113 455
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	45 933 098	36 410 136
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	2 112 743	190 666
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	63 153	1
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	12 491	16 568
11	Прочие активы	4.7	395 908	167 357
12	Всего активов		70 091 827	59 774 768
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.8	22 578 110	21 320 605
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	42 711 704	35 099 126
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей	4.9	170	2
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.10	862	32

Аудиторское заключение

ЮУУ

АУБ «ЮУУ» ОДОБРОБЕ Г. МОСКВА

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ СЕКТОР

19	Отложенное налоговое обязательство	4.10	119	88
20	Прочие обязательства	4.11	316 251	189 291
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		65 607 046	56 609 142
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	2 309 500	2 309 500
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	6.1	42 806	22 016
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		813 319	418 303
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1 319 156	415 807
31	Всего источников собственных средств		4 484 781	3 165 626
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 353 658	280 000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 028 832	2 399 533
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Врио президента

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)

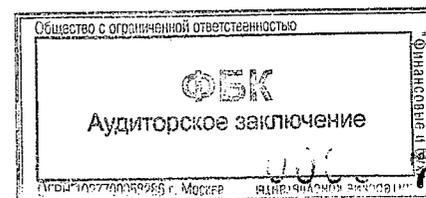
«31» марта 2016 г.



Лан Вэйцзе

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации **АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 877 019	1 006 772
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 214 328	576 153
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		600 257	417 957
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		62 434	12 662
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		824 467	370 786
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		269 166	152 036
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		555 301	218 750
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 052 552	635 986
4	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:		-84 819	-39 147
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-86	71
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	967 733	596 839
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	29 617	18 596
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.2	825	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2; 2.2	926 671	102 017
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2; 2.2	181 729	70 435
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	2.2	98 402	50 885
13	Комиссионные расходы	2.2	14 078	6 647

Аудиторское заключение

Общество с ограниченной ответственностью
г. Москва

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-9 466	- 1 169
17	Прочие операционные доходы	2.2	6 909	626
18	Чистые доходы (расходы)		2 188 242	831 582
19	Операционные расходы	2.2; 5.4	512 486	278 901
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	1 675 756	552 681
21	Возмещение (расход) по налогам	2.2; 5.3	356 600	136 874
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.2	1 319 156	415 807
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1 319 156	415 807

Врио президента

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)
«31» марта 2016 г.



Лан Вэйце

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «01» января 2016 г.**

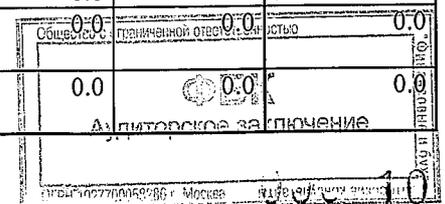
Кредитной организации АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

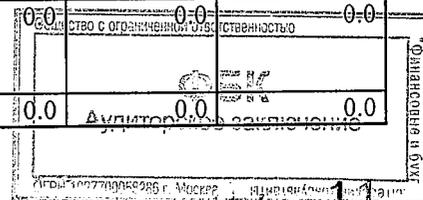
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.1	8 116 644.0	1 959 518.0	6 157 126.0
1.1	Источники базового капитала:	6.1	3 165 625.0	415 806.0	2 749 819.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.12; 6.1	2 309 500.0	0.0	2 309 500.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.12; 6.1	2 309 500.0	0.0	2 309 500.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	6.1	42 806.0	20 790.0	22 016.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		813 319.0	395 016.0	418 303.0
1.1.4.1	прошлых лет		813 319.0	395 016.0	418 303.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0



1.3	Базовый капитал	6.1	3 165 625.0	415 806.0	2 749 819.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	6.1	3 165 625.0	415 806.0	2 749 819.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6.1	4 951 019.0	1 543 712.0	3 407 307.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		1 306 884.0	915 027.0	391 857.0
1.8.3.1	текущего года		1 306 884.0	915 027.0	391 857.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4.8; 6.1	3 644 135.0	628 685.0	3 015 450.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	-202 530.0	202 530.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0



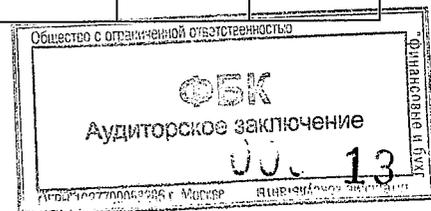
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	6.1	4 951 019.0	1 543 712.0	3 407 307.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		47 356 378.0	2 285 341.0	45 071 037.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		47 356 378.0	2 285 341.0	45 071 037.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		47 356 378.0	2 285 341.0	45 071 037.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6.1	6.7	X	6.1
3.2	Достаточность основного капитала	6.1	6.7	X	6.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.1	17.1	X	13.7

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Аудиторское заключение

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.3	43 500 017	43 483 515	22 291 559	33 792 272	33 738 258	21 748 925
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	9.3	2 758 490	2 758 490	0	1 944 400	1 944 400	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 011 309	2 011 309	0	575 369	575 369	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.3	13 291 510	13 291 510	2 658 302	3 300 225	3 300 225	660 045
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		430	430	86	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	9.3	15 600 516	15 600 516	7 800 258	14 809 506	14 809 506	7 404 753



1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		14 878 878	14 878 878	7 439 564	14 806 146	14 806 146	7 403 073
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.3	11 849 501	11 832 999	11 832 999	13 738 141	13 684 127	13 684 127
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям		6 609 985	6 609 985	6 609 985	9 806 789	9 806 789	9 806 789
1.4.2	кредитные требования к юридическим лицам		4 877 270	4 876 000	4 876 000	3 295 137	3 295 137	3 295 137
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.3	842 132	842 132	71 957	63 965	63 965	12 793
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		842 132	842 132	71 957	63 965	63 965	12 793
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.3	24 385 029	24 252 251	19 518 059	25 949 574	25 898 051	19 977 759
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		831 301	724 603	797 063	1 575 890	1 549 665	1 704 632
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		19 494 676	19 494 676	12 671 539	21 469 943	21 469 943	18 955 463

Аудиторское заключение
 ООО «Аудиторское бюро»
 ИНН 7707083896 г. Москва

Финансовое и бух.

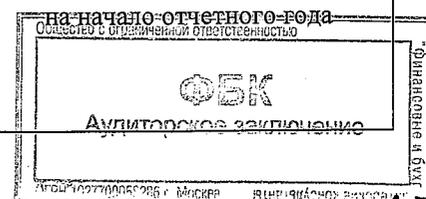
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4 059 052	4 032 971	6 049 457	2 903 741	2 878 443	4 317 664
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.3	5 382 490	5 382 490	4 422 777	2 679 533	2 679 533	2 709 315
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9.3	4 830 332	4 830 332	4 195 948	2 399 533	2 399 533	2 569 315
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	9.3	453 658	453 658	226 829	280 000	280 000	140 000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	9.3	98 500	98 500	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.3	84 162.0	49 858.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.3	871 865.0	478 954.0
6.1.1	чистые процентные доходы	9.3	635 986.0	371 966.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.3	235 879.0	106 988.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9.3	3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года



1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

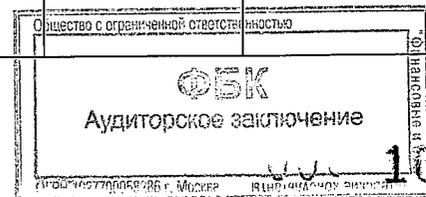
Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	149 281	94 285	54 996
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	138 561	84 819	53 742
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	10 720	9 466	1 254
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4 Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.2	3 165 625.0	3 165 625.0	3 165 625.0	2 749 819.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.2	73 893 987.0	58 077 375.00	63 089 493.0	55 694 351.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.2	4.3	5.5	5.0	4.9

Раздел «Справочно»



Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 122 370, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 16 703;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 96 376;
 - 1.4. иных причин 9 291.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 37 551, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 7 548;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 25 247;
 - 2.5. иных причин 4 756.

Врио президента

Главный бухгалтер
М.П.

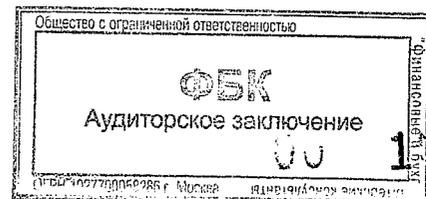
Исполнитель
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)
«31» марта 2016 г.



Лан Вэйцзе

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на «01» января 2016 г.

Кредитной организации АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.1	5.0	6.7	6.1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.1	6.0	6.7	6.1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.1	10.0	17.1	13.7		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	34.5	45.3		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	66.2	75.0		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	105.7	48.8		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.1	25.0	Максимальное	22.5	Максимальное	24.5
				Минимальное	1.9	Минимальное	4.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	385.8	468.7		
10	Норматив максимального размера кредитов,		50.0	10.4	15.1		

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
109028, г. Москва

18

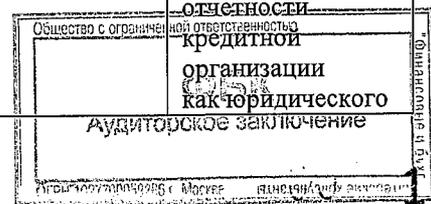
	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб

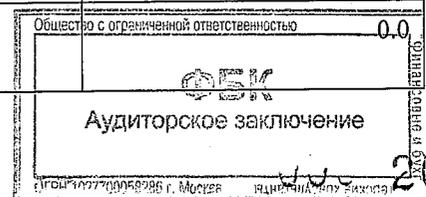
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		70 091 827
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического



	позиций банковской группы		лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 269 161
7	Прочие поправки		467 001
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7.2	73 893 987

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		69 624 826.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		69 624 826.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0

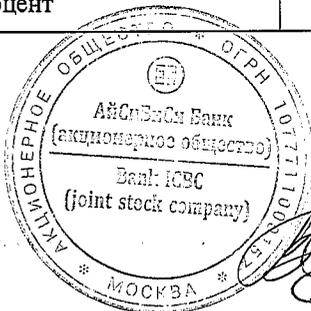


11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		5 382 490.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 113 329.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4 269 161.0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7.2	3 165 625.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.2	73 893 987.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.2	4.3

Врио президента

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)
«31» марта 2016 г.



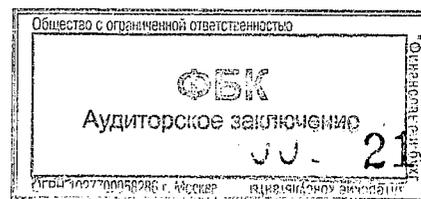
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Лан Вэйцзе

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на «01» января 2016 г.

Кредитной организации АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 089 168	433 174
1.1.1	проценты полученные		1 633 920	927 002
1.1.2	проценты уплаченные		-672 914	-274 486
1.1.3	комиссии полученные		98 402	50 885
1.1.4	комиссии уплаченные		-14 178	- 6 647
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		29 617	18 596
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		825	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		926 671	102 017
1.1.8	прочие операционные доходы		6 909	626
1.1.9	операционные расходы		-501 741	-270 896
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-418 343	-113 923
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7 615 760	9 759 789
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		122 895	-183 352
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8.4	-3 134 016	- 6 332 995
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-40 638	30 337
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8.4	-2 957 234	970 427
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам	8.4	-1 538 670	15 262 397

Аудиторское заключение

	клиентов, не являющихся кредитными организациями			
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-68 097	12 975
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-6 526 592	10 192 963
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-1 625 133	-137 703
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		61 642	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 668	-8 661
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 570 159	-146 364
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		6 743 959	7 209 479
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.4	-1 352 792	17 256 078
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.4	22 476 587	5 220 509
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.4	21 123 795	22 476 587

Врио президента

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)

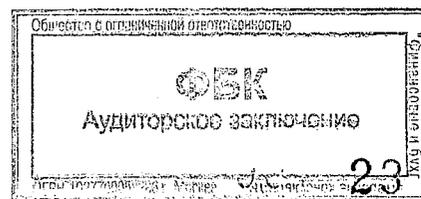
«31» марта 2016 г.



Лан Вэйцзе

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.





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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2015 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) за 2015 год, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Для обеспечения сопоставимости данных отчетность за 2015 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. и представлена со сравнительной информацией за 2014 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

АйСиБиСи Банк (акционерное общество), сокращенное наименование АйСиБиСи Банк (АО) (в дальнейшем по тексту Банк) создан 30 августа 2007 года.

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

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет филиалов, представительств и иных структурных подразделений, имеющих отдельный баланс, в том числе на территории иностранных государств.

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

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

Банк является:

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

REUTERS-DEALING: DICB

03 июня 2015 года Банк России зарегистрировал АйСиБиСи Банк (АО) в качестве оператора платежной системы (рег. номер №0040).

1.2 Обособленные подразделения

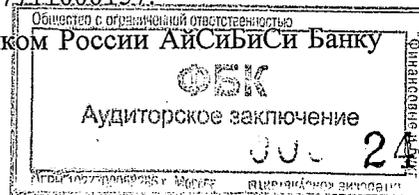
Обособленные подразделения включают в себя внутренние структурные подразделения:

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

1.3 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

Лицензия на осуществление банковских операций № 3475 выдана Банком России АйСиБиСи Банку (АО) 1 сентября 2015 года.



В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1 Банк по состоянию на 01 января 2016 года не входит ни в банковскую (консолидированную) группу, ни в банковский холдинг.

По состоянию на 01.01.2016г. Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Standard & Poor's: рейтинги долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности - «ВВ+/В», рейтинг по национальной шкале - «ruAA/+». Прогноз изменения рейтингов - «Негативный».

1.4 Отчётный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчётный период – с 01 января 2015г. по 31 декабря 2015г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

2. Краткая характеристика деятельности АйСиБиСи Банк (АО).

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

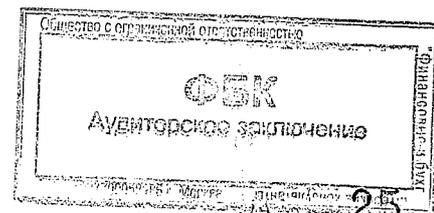
В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами,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

- открытие банковских счетов юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и их комплексное обслуживание;
- осуществление кассового обслуживания юридических лиц (в том числе инкассация денежных средств);
- привлечение денежных средств в депозиты юридических лиц (до востребования и на определенный срок) на условиях гарантированной возвратности и платности;
- обслуживание клиентов с использованием системы «Банк-Клиент»;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета;
- кредитованием юридических лиц, в том числе участие в синдицированном кредитовании, на условиях срочности, платности и возвратности;
- размещение денежных средств в ценные бумаги (облигации) эмитентов-резидентов;
- осуществление операций по торговому финансированию;
- открытие корреспондентских счетов ЛОРО;
- проведение расчетов по поручению банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление операций межбанковского кредитования;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление Банком функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий и аккредитивов.

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:



	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Балансовая стоимость активов	70 091 827	59 774 768
Кредитный портфель	45 933 098	36 410 136
Портфель ценных бумаг	2 112 743	190 666
Привлеченные средства кредитных организаций	22 578 110	21 320 605
Привлеченные средства клиентов	42 711 704	35 099 126
Доходы Банка	154 079 779	91 047 780
Расходы Банка	152 760 623	90 631 973
Чистая прибыль	1 319 156	415 807

Банк завершил 2015 год как кредитная организация, входящая в 100 крупнейших банков России (88-е место по объему чистых активов), занимающая свою нишу на банковском рынке, имеющая поддержку со стороны материнского банка ICBC, и пользующаяся его преимуществами: широкой ресурсной базой, большим числом клиентов, разнообразной линейкой финансовых продуктов и услуг, а также разветвленной сетью филиалов и дочерних банков по всему миру.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2015 году и влияющие на финансовый результат, следующие:

- Рост валюты баланса на 32% за год, источником которого в основном стали рост остатков на корреспондентских счетах банков-корреспондентов, а также рост остатков на текущих и депозитных счетах юридических лиц;
- Увеличение объема кредитного портфеля Банка (на 26%) ввиду увеличения объема межбанковских сделок, расширения деятельности в области торгового финансирования, а также активного участия в синдицированном кредитовании крупных корпоративных клиентов;
- Значительное увеличение объема биржевых валютных операций, совершенных Банком в 2015 году (на 59,5%).

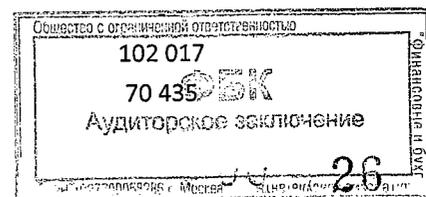
Источники роста бизнеса Банка обусловлены политикой материнской структуры в отношении своей российской "дочки" и связаны или с увеличением объема кредитования клиентов Банка (а также с расширением их круга в случае прихода на российский рынок других клиентов ICBC), или с возможностью участия Банка в программах долгового финансирования. Расширение присутствия на российском рынке за счет роста числа корпоративных клиентов – одна из приоритетных задач.

Финансовый результат деятельности Банка за 2015 год значительно превысил результат 2014 года.

По итогам деятельности Банка за 2015 год зафиксирована **чистая прибыль** в размере 1 319 156 тыс. рублей, что на 903 349 тыс. рублей (или на 217,2%) больше данного показателя за 2014 год.

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 2015 и 2014 гг. приведена ниже:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	967 733	596 839
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 617	18 596
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	825	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	926 671	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	181 729	



Комиссионные доходы	98 402	50 885
Комиссионные расходы	14 178	6 647
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(9 466)	(1 169)
Прочие операционные доходы	6 909	626
Операционные расходы	512 486	278 901
Прибыль до налогообложения	1 675 756	552 681
Возмещение (расход) по налогам	356 600	136 874
Прибыль после налогообложения	1 319 156	415 807

Рост чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери в 2015 году на 62% по сравнению с прошлым годом обусловлен ростом процентных доходов по операциям межбанковского кредитования и торгового финансирования, а также ростом процентных доходов по синдицированным кредитам.

Также стоит отметить значительный рост чистых доходов по операциям с иностранной валютой, который обусловлен активным участием Банка в торгах на Московской бирже в качестве ведущего маркет-мейкера по паре китайский юань/рубли.

Общий объем операций с иностранной валютой за 2015 год составил 1 892 148 млн. рублей (за 2014 год - 1 852 754 млн. рублей), из них биржевых валютных операций – 1 110 483 млн. рублей (за 2014 год – 695 973 млн. рублей).

Также на формирование положительного финансового результата повлияло увеличение комиссионных доходов Банка. Их объем по итогам 2015 года составил 98 402 тыс. рублей, увеличившись почти в два раза по сравнению с результатом 2014 года. Рост комиссионных доходов связан с активным участием Банка в проектах по синдицированному кредитованию.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

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

На фоне сложной внешнеполитической обстановки и падающих цен на нефть, макроэкономическая ситуация в России в 2015 году характеризовалась снижением основных показателей и расценивалась многими экспертами как «острая» фаза начавшегося ранее экономического кризиса.

Предварительные данные Минэкономразвития России за декабрь показали практически остановку спада экономической активности (после незначительного снижения в ноябре прошлого года).

По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

Спад инвестиций в основной капитал продолжился. Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 8,1% против 6,5% в ноябре 2015 г.

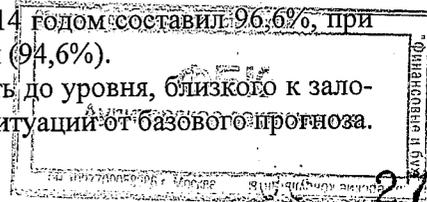
Одними из основных факторов, влияющих на торможение инвестиционных процессов, явились снижение потребительского спроса, вызванное падением реальных доходов населения и ограничение источников финансирования (ограничение возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом и высокие процентные ставки по кредитам отечественных банков).

Основным фактором, поддерживавшим конкурентоспособность российской продукции в 2015 году, стала девальвация рубля, которая в то же время стала основным фактором ускорения инфляции, составившей по итогам года 12,9% - самый высокий показатель с 2008 года.

Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия. Реальная заработная плата работников организаций за январь-декабрь 2015 года сократилась на 9,5% к соответствующему периоду 2014 года, реальные доходы населения снизились на 4%. Все это привело к снижению потребительского спроса на 10%. На этом фоне существенно выросла склонность населения к сбережению.

Индекс промышленного производства в 2015 году по сравнению с 2014 годом составил 96,6%, при этом наибольшее снижение наблюдается в обрабатывающей промышленности (94,6%).

Резкое ускорение в ноябре-декабре 2014 года снижения цены на нефть до уровня, близкого к заложеному в стрессовый сценарий, привело к заметному отклонению развития ситуации от базового прогноза.



Неблагоприятные внешние факторы влияли на экономику России, как и предполагалось, через несколько каналов.

Существенное ухудшение условий торговли определило резкое ослабление рубля. При этом скорость и масштаб изменений внешних условий оказывали негативное влияние на настроения и ожидания субъектов экономики, вели к росту неопределенности и повышению волатильности на финансовых рынках. В результате происходили снижение привлекательности вложений в российские активы, усиление оттока капитала, падение инвестиционной активности.

Существенное ослабление рубля, дополненное ростом девальвационных ожиданий, определило резкое ускорение инфляции, которая превысила значения стрессового сценария Банка России. В этих условиях Банк России проводил денежно-кредитную политику, стремясь соблюсти баланс между необходимостью снижения инфляции и недопущения чрезмерного охлаждения экономической активности при сохранении финансовой стабильности.

Меры, направленные на ограничение роста инфляционных и девальвационных ожиданий и нормализацию ситуации на финансовом рынке, включали принятое 16 декабря 2014 года решение повысить ключевую ставку до 17,00% годовых, наращивание объема предоставления Банком России иностранной валюты на возвратной основе российским кредитным организациям, а также меры по поддержанию устойчивости финансового сектора.

Реализация данных мер способствовала стабилизации ситуации на финансовом рынке, восстановлению доверия субъектов экономики к российской финансовой системе в целом и оказала сдерживающее воздействие на девальвационные и инфляционные ожидания в той мере, в которой рассчитывал Банк России. Это создало возможность для начала снижения ключевой ставки уже с января 2015 года. При этом траектория изменения ключевой ставки в 2015 году определялась с учетом оценки баланса инфляционных рисков и рисков существенного снижения экономической активности.

В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,50 процентных пунктов, до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов, до 11,00% годовых (с 03.08.15).

С сентября по декабрь 2015 г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования.

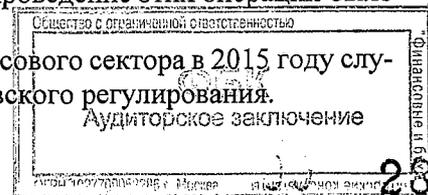
Как и в предшествующие годы, изменение ставок в экономике в 2015 году было неоднородным. В сегменте краткосрочных кредитных и депозитных операций снижение ставок началось раньше и было более выраженным, чем в сегменте аналогичных долгосрочных операций. Это было обусловлено, в том числе, восприятием повышения ставок Банка России в конце года как временной меры.

Ожидания снижения ключевой ставки Банка России по мере замедления инфляции и охлаждения экономики, заложенные в ставки по долгосрочным операциям, привели к формированию инвертированной структуры ставок в начале года на кредитном и депозитном сегментах рынка. В этих условиях наблюдался рост доли краткосрочных депозитов и долгосрочных кредитов в общем объеме банковских операций.

Повышение кредитных рисков было одним из факторов, сдерживавших снижение кредитных ставок. В условиях сокращения реальных доходов и возросшей долговой нагрузки (в том числе с учетом увеличения стоимости заемных ресурсов и валютной переоценки) качество обслуживания обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками несколько ухудшилось, что привело к росту просроченной задолженности по кредитам. Списание безнадежных кредитов и доначисление резервов на потери по ссудам, связанные с ухудшением качества кредитных портфелей банков, оказывали давление на капитал российских банков. Однако ряд мер государственной поддержки банковского сектора, принятых в 2015 году, сдерживал это давление.

Влияние операций Банка России на внутреннем валютном рынке на ликвидность банковского сектора в течение 2015 года носило разнонаправленный характер. Продажа Банком России в январе 2015 года иностранной валюты, связанная с конверсионными операциями Федерального казначейства, способствовала оттоку ликвидности из банковского сектора. В мае Банк России принял решение о начале проведения операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке для пополнения международных резервов, что способствовало увеличению уровня ликвидности банковского сектора. Проведение этих операций было приостановлено в июле.

Достижению целей по обеспечению устойчивости российского финансового сектора в 2015 году служило также применение Банком России антикризисных мер в области банковского регулирования.



В первом полугодии 2015 года продолжали действовать введенные в декабре 2014 года временные изменения порядка оценки и классификации активов и обязательств кредитных организаций, в том числе мораторий на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг, право использовать фиксированные курсы иностранных валют при расчете пруденциальных нормативов, смягчение порядка оценки качества ссудной задолженности.

Использование указанных регуляторных послаблений позволило уменьшить неблагоприятное влияние значительного ухудшения внешних и внутренних экономических условий, произошедшего в конце 2014 года, на выполнение пруденциальных нормативов банков и их кредитную активность и способствовало поддержанию стабильного функционирования банковской системы.

Несмотря на негативные рыночные тенденции, а также на усиливающиеся антироссийские санкции со стороны США и Европы, Руководство Банка позитивно рассматривает расширение бизнеса в России ввиду продолжающегося развития межгосударственных отношений и экономического взаимодействия между РФ и КНР.

В этой связи очень позитивно выглядит укрепление экономического сотрудничества между Россией и Китаем. При этом, Китай становится одним из ключевых рынков для проведения как экспортных, так и импортных операций.

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

В 2016 году Банк намерен следовать утвержденной кредитной политике и предоставлять кредиты крупным российским компаниям, а также российским подразделениям китайских компаний, работающим в различных секторах экономики.

2.4 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности АйСиБиСи Банк (АО) придерживается разработанной «Стратегии развития АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) на 2015 – 2017 годы».

Учитывая сильные стороны и конкурентные преимущества, Банк, являясь 100% дочерним банком крупнейшего по капитализации в мире банка ICBC Ltd., определил для себя следующие направления развития на ближайшие 3 года:

- повышение и совершенствование работы Банка по всем направлениям;
- создание в России универсального коммерческого банка, осуществляющего свою деятельность в соответствии с требованиями Банка России и обладающего передовой структурой корпоративного управления;
- создание конкурентоспособного банка на российском рынке, который сможет принести акционерам хорошую отдачу на вложенный капитал;
- удержание ведущих позиций на российском рынке среди банков с китайским капиталом.

В 2015-2017 годах АйСиБиСи Банк (АО) будет интенсивно развиваться путем расширения бизнеса и операций. Также в своей работе Банк будет стремиться стать флагманом группы ICBC и влиятельным иностранным банком на российском рынке.

2.5 Информация об органах управления кредитной организацией

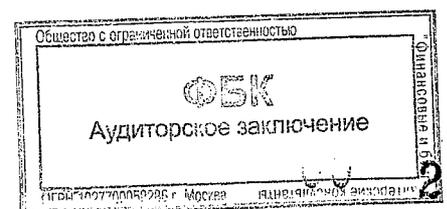
Высшим органом управления Банка является единственный Акционер Банка, владеющий 100 % уставного капитала - АО «Торгово-промышленный Банк Китая Лимитед».

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров АйСиБиСи Банк (АО)

Председатель Совета директоров – Цзян Юйлинь.

Члены Совета директоров:

- У Миньминь,
- Хун Гуйлу,
- Ван Инь,
- Сун Ян.



В течение 2015 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- освобожден от обязанностей Председателя Совета директоров Мо Фумин;
- освобожден от обязанностей Члена Совета директоров Ши Цзюю;

С 2013 года до 16 февраля 2016 года должность *Президента, Председателя Правления Банка* занимал Сун Ян.

Члены правления:

- Лан Вэйцзе – Заместитель Президента, Заместитель Председателя Правления, с 16 февраля 2016 года – ВРИО Президента,
- Титлин Игорь Глебович – Заместитель Президента,
- Кузьмина Наталья Викторовна – Главный бухгалтер.

Изменений в составе Правления в 2015 году не происходило.

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

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2015 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 385-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

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

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

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

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

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.

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

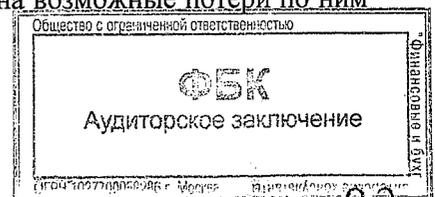
По размещенным средствам, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

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

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

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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



Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

- удерживаемые до погашения.

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

- имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

На счетах депо ценные бумаги учитываются в штуках.

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

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляется Банком следующим образом.

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

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

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

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

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

Капитальные и текущие затраты отражаются на балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счетах расходов по мере их осуществления).

В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев стоимостью от 40 000 рублей 00 копеек без учёта НДС.

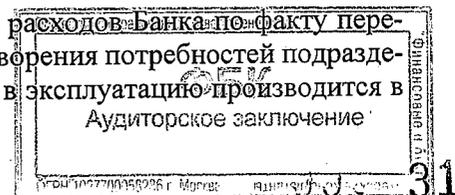
Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом - как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по текущей (восстановительной) стоимости.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию. В связи с внутренней процедурой удовлетворения потребностей подразделений в хозяйственных материалах строго по заявкам передача материалов в эксплуатацию производится в дату их поставки.



Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Резервы под активы и операции Банка - резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутриванковских документов.

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

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

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

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

В Учетной политике Банка на 2015 год, в соответствии с Указанием Банка России № 3134-У от 05.12.2013 г., уточнен Порядок признания текущей справедливой стоимости ценной бумаги. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н «О введении в действие и прекращении действия документов МСФО на территории РФ».

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2015 году не вносились.

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

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

Стоимость ценных бумаг

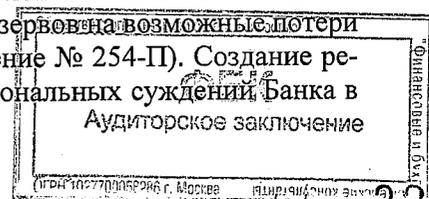
В соответствии с Положением Банка России № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в



соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования, имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования. Банк проводит оценку вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для отражения на балансе суммы отложенных налоговых активов только в случае её существенности (10% от суммы налога на прибыль, рассчитанного за тот же отчетный период).

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

2. В соответствии с п. 3.2.3. Указания Банка России № 3054-У корректирующими событиями после отчетной даты явились:

- восстановление резерва на возможные потери по прочим требованиям к клиентам по комиссиям;
- отнесение на расходы начисленных сумм налогов и сборов;
- начисление налога на прибыль за декабрь 2015 г.;
- отражение отложенных налоговых активов и обязательств.

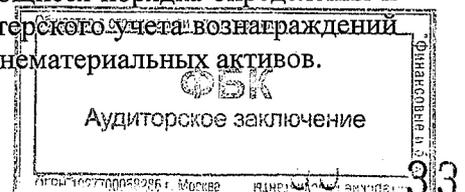
Также произведено уточнение расходов/доходов, в связи с полученными документами в период СПОД до 25 марта 2016 года (2014 год: до 27 марта 2015 года).

В результате произведённых СПОД прибыль Банка увеличилась на 64 176 тыс. рублей.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

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

В связи со вступлением в силу с 2016 года ряда нормативных документов Банка России, таких как Положение от 22.12.2014 г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положение от 15.04.2015 г. № 465-П «Положение «отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положение от 22.12.2014 г. № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», а также в связи с внесением изменений в Положение Банка России № 385-П и отменой Положений № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» и № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», в Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения, касающиеся порядка определения и отражения в учете доходов и расходов Банка, особенностей ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам, оценки и отражения в бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов.



3.6 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.01.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2015 г. тыс. рублей
Денежные средства	47 125	61 916
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 573 626	1 301 216
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	1 620 751	1 363 132
Средства в кредитных организациях	19 503 044	21 113 455
Резервы на возможные потери		
Итого средства в кредитных организациях	19 503 044	21 113 455
Итого денежные средства и их эквиваленты	21 123 795	22 476 587

На 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 390 558 тыс. рублей и 513 453 тыс. рублей соответственно. 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 01.01.2016 г. составляет 60 081 тыс. рублей.

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

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

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

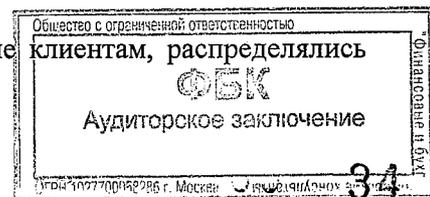
Производные финансовые инструменты (ПФИ), справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

По состоянию на 01.01.2016 года в балансе Банка отсутствуют производные финансовые инструменты.

4.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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



	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	34 405 218	28 659 566
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 666 319	7 804 276
Итого ссудной задолженности	46 071 537	36 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(138 439)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	45 933 098	36 410 136

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

	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	34 405 218	28 659 566
- Межбанковские кредиты	18 136 642	13 762 878
- Операции торгового финансирования	6 230 942	9 932 594
- Постфинансирование	1 250 689	1 570 916
- Приобретение прав требования	7 950 364	3 333 066
- Прочие размещенные средства	836 581	60 112
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 666 319	7 804 276
- Финансирование текущей деятельности	8 009 220	3 309 132
- Приобретение прав требования	3 651 316	4 492 925
- Прочие размещенные средства	5 783	2 219
Итого ссудной задолженности	46 071 537	36 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(138 439)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	45 933 098	36 410 136

По состоянию на 1 января 2016 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 34 405 218 тыс. рублей, превысив данный показатель прошлого 2014 года на 20% и 3-ий квартал 2015 года на 46,5%.

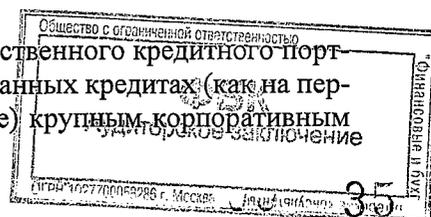
Увеличению ресурсной базы в 2015 году способствовало активное размещение денежных средств на межбанковском рынке. Объем размещенных МБК на 01.01.2016 г. составил 18 136 642 тыс. рублей, увеличившись на 31,7% по сравнению с данным показателем соответствующего периода прошлого года (на 01.01.2015 г. – 13 762 878 тыс. рублей), из них объем средств, размещенных в банках-нерезидентах на 01.01.2016 г. составил – 3 256 642 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 5 170 071 тыс. рублей).

В 2015 году Банк продолжил работать с инструментами торгового финансирования, используемыми для осуществления экспортно-импортных операций своих клиентов (как юридических лиц, так и банков-корреспондентов). Основной объем средств по операциям торгового финансирования на 01.01.2016 г. составил 6 230 942 тыс. рублей, на соответствующую отчетную дату прошлого года этот показатель составлял 9 932 594 тыс. рублей.

Общий объем финансирования банков-корреспондентов в 2015 году составил 36 780 552 тыс. рублей (в 2014 году данный показатель составлял 50 487 223 тыс. рублей). Снижение объема операций торгового финансирования в 2015 году объясняется ухудшением общей экономической обстановки в России и Китае, и в связи с этим уменьшением запросов на операции торгового финансирования со стороны российских и китайских банков по сравнению с 2014 годом.

В настоящее время основным направлением деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг российским компаниям, представляющим сегмент «крупный корпоративный бизнес», а также российским подразделениям китайских компаний.

В течение 2015 года Банком проводилась работа по формированию качественного кредитного портфеля, большая часть которого (93,6%) представляет собой участие в синдицированных кредитах (как на первичном рынке, так и через приобретение прав требования на вторичном рынке) крупным корпоративным клиентам.



заемщикам. К числу заемщиков Банка относятся крупнейшие российские компании из следующих отраслей экономики: нефтегазовая, металлургическая, розничная, минеральные удобрения, угольная, энергетическая.

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

	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	34 405 218	28 659 566
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	7 835 690	3 014 445
Обрабатывающие производства	5 406 106	2 539 764
Добыча полезных ископаемых	849 814	474 681
Оптовая и розничная торговля	211 360	-
Прочие виды деятельности (деятельность по управлению холдинг-компаниями)	1 368 410	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	173 530	294 687
Прочие размещенные средства	5 783	2 219
Приобретенные права требования	3 651 316	4 492 925
Итого ссудной задолженности	46 071 537	34 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(138 439)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	45 933 098	34 410 136

Объем средств, предоставленных клиентам - юридическим лицам (не кредитным организациям), включая приобретенные права требования, на 01.01.2016 г. составил 11 666 319 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 7 804 276 тыс. рублей).

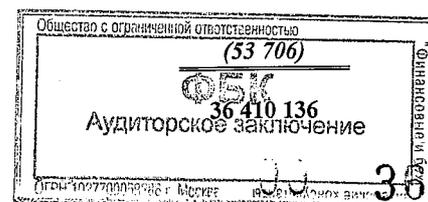
Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

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

на 01.01.2015 г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Ссуды	13 395 034	6 650 118	6 497 024	4 597 439	5 264 116	36 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам						(53 706)
Ссуды за вычетом резерва						36 410 136



Географический анализ ссудной задолженности

	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Россия	30 987 742	19 810 085
<i>в том числе:</i>		
Москва	21 227 538	12 687 441
Московская область	1 080	-
Санкт-Петербург	1 668 481	320 000
Калужская область	350 000	350 000
Пермский край	1 521 962	463 304
Новгородская область	728 827	1 406 460
Еврейская автономная область	532 957	474 681
Тюменская область	-	467 635
Ярославская область	-	370 399
Красноярский край	1 210 406	1 095 610
Свердловская область	911 034	843 876
Ростовская область	-	459 000
Амурская область	-	871 679
Белгородская область	1 822 068	-
Липецкая область	1 000 106	-
Ставропольский край	13 283	-
ОЭСР	1 085 499	1 060 964
Другие страны	13 998 296	15 592 793
Итого ссудной задолженности	46 071 537	36 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(138 439)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	45 933 098	36 410 136

Банк, придерживаясь консервативной и взвешенной политики, обеспечивает стабильность и диверсификацию бизнеса, это позволяет формировать сбалансированные по срокам и адекватные по качеству активы.

При кредитовании корпоративного сектора экономики, учитывается предоставленное заемщиками высоколиквидное обеспечение, благодаря которому Банк минимизирует свои риски, тем самым избегая возникновения просроченной задолженности.

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

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2016 г. в общей сумме 2 112 743 тыс. рублей состоит из:

	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	602 047	30 550
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	602 047	30 550
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 510 696	160 116
Облигации кредитных организаций	99 531	160 116
Облигации банков-нерезидентов	1 411 165	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 112 743	190 666
Резерв на возможные потери	-	-
	2 112 743	190 666



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

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

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

На 01.01.2016 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

- государственными ценными бумагами (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, со сроком обращения с 2014 года по 2023 года, купонный доход от 2,5% до 7,5%;
- корпоративными облигациями кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации и сроком обращения с 2014 года по 2016 год, купонный доход - 8,15%;
- корпоративными облигациями банков-нерезидентов с номиналов в китайских юанях и сроком обращения с 2014 года по 2019 год, купонный доход от 4,08 до 4,92%.

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 01.01.2016 отсутствуют.

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

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

В ближайшее время 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.

4.5 Требование по текущему налогу на прибыль

	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Требование по текущему налогу на прибыль	63 153	1
Итого требования по текущему налогу на прибыль	63 153	1

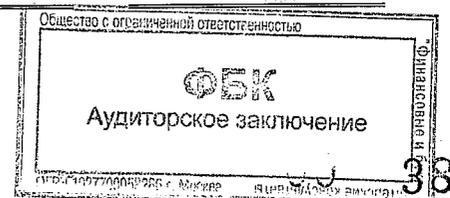
Требование по текущему налогу на прибыль за 2015 год возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль.

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

4.6 Основные средства и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

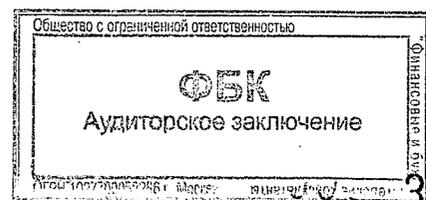
	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Основные средства	38 183	32 468
Материальные запасы	0	4
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	38 183	32 472



Ниже представлено движение по статьям основных средств:

за 2015 год

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



за 2014 год

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	21 542	1 109	1 492	15	24 158
Поступления	8 463	-	208	7 420	16 091
Выбытия	(346)	-	-	(7 431)	(7 777)
Переоценка					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	29 659	1 109	1 700	4	32 472
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	5 877	1 109	1 260	-	8 246
Начисленная амортизация за квартал	7 961	-	43	-	8 004
Убытки от обесценения					
Выбытия	(346)	-	-	-	(346)
Переоценка					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	13 492	1 109	1 303	-	15 904
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2015 года	16 167	-	397	4	16 568

4.7 Прочие активы

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

	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	320 460	133 810
<i>в том числе:</i>		
Требования по процентам	319 342	133 676
Комиссии по аккредитивам	43	98
Требования по кредитным договорам	921	-
Прочие комиссии	39	34
Прочее	115	2
Нефинансового характера, всего	86 290	34 837
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	572	334
Дебиторская задолженность	69 356	10 553
Прочее	16 362	23 950
Итого до вычета резерва под обесценение	406 750	168 647
Резерв под обесценение прочих активов	(10 842)	(1 290)
Итого после вычета резерва под обесценение	395 908	167 357

Аудиторское заключение

40

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

Информация по срокам погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2016 г. (до вычета резерва на возможные потери) представлена в таблице ниже:

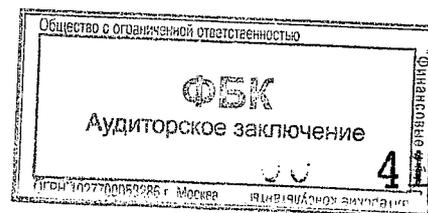
на 01.01.2016 г.

тыс. рублей

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	48 260	82 608	140 960	47 711	921	320 460
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам	48 106	82 608	140 924	47 704	-	319 342
Комиссии по аккредитивам	-	-	36	7	-	43
Требования по кредитным договорам	-	-	-	-	921	921
Прочие комиссии	39	-	-	-	-	39
Прочее	115	-	-	-	-	115
Нефинансового характера, всего	23 814	27 161	25 818	2 565	6 932	86 290
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	572	-	-	-	-	572
Дебиторская задолженность	6 880	27 161	25 818	2 565	6 932	69 356
Прочее	16 362	-	-	-	-	16 362
Итого до вычета резерва под обесценение	72 074	109 769	166 778	50 276	7 853	406 750
Резерв под обесценение прочих активов	159	42	10 321	-	320	10 842
Итого после вычета резерва под обесценение	71 915	109 727	156 457	50 276	7 533	395 908

4.8 Средства кредитных организаций

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



	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	13 215 145	6 530 200
Межбанковские кредиты и депозиты	5 718 830	10 289 733
Субординированные кредиты	3 644 135	4 500 672
	22 578 110	21 320 605

Информация по условиям и срокам субординированных кредитов представлена далее:

Наименование контрагента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	14.07.2010	14.07.2015	0,23	-	1 687 752
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	1,83	3 644 135	2 812 920

В 2015 году АйСиБиСи Банк (АО) продолжил успешное развитие отношений с финансовыми институтами в различных сферах банковского дела. Банк также вел активную работу на межбанковском рынке, в сфере обслуживания банков, и продолжил расширение круга контрагентов и партнеров.

В 2015 году АйСиБиСи Банк (АО) принял ряд мер, позволивших выйти на новый уровень обслуживания финансовых институтов. В значительной мере были снижены комиссии по операциям в китайских юанях, массово внедрено начисление процентов на остатки по счетам в китайских юанях, приложены значительные усилия для популяризации китайской платежной системы CIPS (внедрена в октябре 2015 г.), заключены первые соглашения об участии в CIPS с российскими банками, и т.д.

АйСиБиСи Банк (АО) традиционно делает значительный вклад в популяризацию расчетов в китайских юанях. С начала 2015 года количество платежей в китайских юанях, проводимых другими российскими банками через АйСиБиСи Банк (АО), выросло более чем вдвое, несмотря на очевидную тенденцию к падению товарооборота между двумя странами в 2015 году.

Высокая деловая репутация и широкий опыт банка, играющего роль «окна в Китай» позволили АйСиБиСи Банку (АО) выступить в роли надежного партнера для многих российских финансовых институтов.

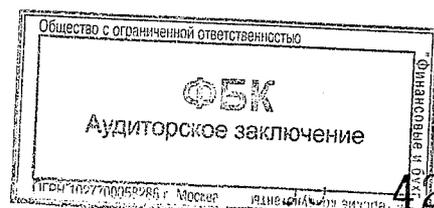
В 2015 году АйСиБиСиБанк (АО) открыл очередные счета на имя известных российских банков, таких как Газпромбанк (Акционерное общество), ПАО «Бинбанк», ПАО «Банк Санкт-Петербург», АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), АО «ГЛОБЭКСБАНК» и др.

Всего в 2015 году АйСиБиСи Банк (АО) открыл на имя 10 новых респондентов 21 счет в различных валютах, включая 9 счетов в китайских юанях.

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

4.9 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:



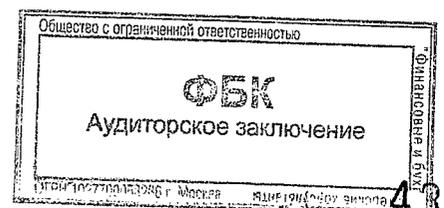
	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Юридические лица:	42 711 700	35 099 123
- Незавершенные переводы клиентов	60 008	-
- Текущие/расчетные счета	14 668 436	5 565 580
- Средства в расчетах	10 206	-
- Срочные депозиты	27 508 061	27 930 502
- Прочие привлеченные средства	464 989	1 603 041
Физические лица:	4	3
- Средства в расчетах	4	3
	42 711 704	35 099 126

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

В 2015 году Банк активно привлекал на обслуживание крупные российские компании. Сотрудничество с ними позволило Банку продолжить расширение зоны своего присутствия на рынке кредитования предприятий.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Средства юридических лиц, всего	42 651 692	35 099 123
в том числе:		
сельское хозяйство	196	-
добыча полезных ископаемых	756 664	2 441 785
финансовая деятельность	6 527 582	729 653
строительство	17 862 530	13 996 064
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	3 323 220	6 244 789
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	2 736 405	5 011 408
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 270 521	2 747 018
обрабатывающие производства	1 796 502	2 742 276
транспорт и связь	4 004 204	67 048
Гостиницы и рестораны	2 314	-
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	25	-
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	5 472	-
прочие виды деятельности	366 057	1 119 082
Незавершенные переводы клиентов	60 008	-
Средства физических лиц, всего	4	3
Средства клиентов, всего	42 711 704	35 099 126



тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.01.2014 г.	14 595	-	-	85	14 680
Создание	96 939	9 084	-	5 649	111 672
Восстановление	57 792	9 084	-	4 480	71 356
Списания	-	-	-	-	-
На 01.01.2015 г.	53 742	-	-	1 254	54 996
Создание	131 242	890	-	39 180	171 312
Восстановление	46 423	890	-	29 714	77 027
Списания	-	-	-	-	-
На 01.01.2016 г.	138 561	-	-	10 720	149 281

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

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

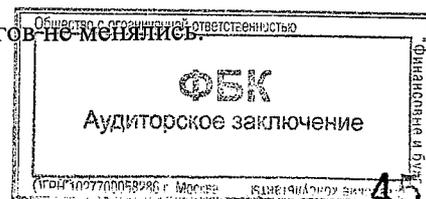
	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	5 694 231	2 382 021
Расходы от операций с иностранной валютой	(4 767 560)	(2 280 004)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	926 671	102 017
Доходы от переоценки иностранной валюты	146 278 908	87 517 600
Расходы от переоценки иностранной валюты	(146 097 179)	(87 447 165)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	181 729	70 435
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 108 400	172 452

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Налог на имущество	14	27
НДС, уплаченный за товары и услуги	17 789	11 571
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	827	1 734
Транспортный налог	10	-
Уплаченная госпошлина	155	51
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	4 209	246
Налог, удержанный налоговым агентом	10 045	8 751
Налог на прибыль 20%	323 519	114 406
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	32	88
Начисленные (уплаченные) налоги	356 600	136 874

В течение 2014 и 2015 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.4 Информация о вознаграждении работникам



	на 1 января 2016 г. тыс. рублей		на 1 января 2015 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 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Резервный фонд	42 806	22 016

Инструменты Дополнительного капитала

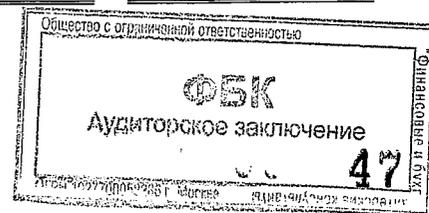
Субординированные кредиты

По состоянию на 01 января 2016 года у Банка имеется 1 субординированный кредит на сумму 3 644 135 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 года. В течение 2015 года Банком было произведено погашение одного субординированного кредита, в связи с окончанием срока договора, новых договоров на привлечение субординированного кредита в отчетном периоде Банк не заключал.

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

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

	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Основной капитал	3 165 625	2 749 819
Дополнительный капитал	4 951 019	3 407 307
Нормативный капитал	8 116 644	6 157 126



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

	Минимально допустимое значение, %	на 1 января 2016 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	10.0	17.1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.0	6.7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	6.7

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

6.2 Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде 2015 год и за 2014 год не выплачивались.

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

7.1 Сведения об обязательных нормативах

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

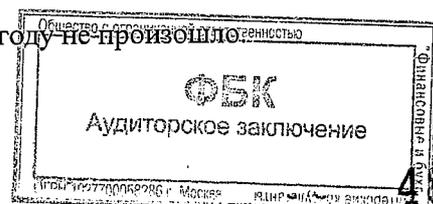
Информация о значениях данных нормативов, рассчитанных по состоянию на 01.01.2016 г. представлена в таблице ниже:

	Расчет значений нормативов по текущему курсу (на 01.01.2016 г.), %	Расчет значений нормативов с учетом письма № 211-Т, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.6	6.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.6	6.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	16.8	17.1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	22.9	22.5

Применение данного письма позволило Банку не допустить нарушений обязательных нормативов в течение отчетного года, за исключением двух случаев однодневного нарушения норматива Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» на внутримесячные даты – 02.07.2015 и 10.11.2015.

Однако, данное нарушение в обоих случаях носило технический характер.

Существенных изменений методик расчета иных нормативов в 2015 году не произошло.



7.2 Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.01.2016 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 01.01.2016 г.
Основной капитал, тыс. рублей	3 165 625
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	73 893 987
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	4,3

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2016 г. у Банка нет.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 01.01.2016 г. составила 450 639 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) - 390 558 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 60 081 тыс. рублей.

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

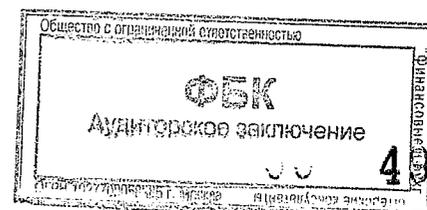
Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

Неиспользованных кредитных средств с имеющимися ограничениями по их использованию в 2015 году не было.

8.4. *Информация о движении денежных средств:*

	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные денежные средства	47 125	61 916
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 573 626	1 301 216
Средства в кредитных организациях - резидентах	7 559	5 599
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	19 495 485	21 107 856
Всего денежные средства и их эквиваленты	21 123 795	22 476 587



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

на 01.01.2016 года

тыс. рублей

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	47 125	-	-	47 125
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 573 626	-	-	1 573 626
Средства в кредитных организациях - резидентах	7 559	-	-	7 559
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	8 475 020	11 020 465	19 495 485
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 628 310	8 475 020	11 020 465	21 123 795

на 01.01.2015 года

тыс. рублей

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	61 916	-	-	61 916
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 301 216	-	-	1 301 216
Средства в кредитных организациях - резидентах	5 599	-	-	5 599
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	13 353 582	7 754 274	21 107 856
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 368 731	13 353 582	7 754 274	22 476 587

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.01.2016г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило (1 352 792) тыс. рублей.

Отток денежных средств за 2016 год связан с влиянием следующих факторов: увеличение объема кредитного портфеля в части межбанковских сделок и синдицированных кредитов; увеличение объема исходящих платежей со счетов клиентов как кредитных организаций, так и юридических лиц; погашение части депозитов клиентов-юридических лиц, а также погашение одного из привлеченных субординированных кредитов.

Существенные показатели, повлиявшие на отток денежных средств:

- величина строки 1.2.3 «Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности» в сумме (3 134 016) тыс. рублей;
- величина строки 1.2.6 «Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций» в сумме (2 957 234) тыс. рублей;
- величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме (1 538 670) тыс. рублей.

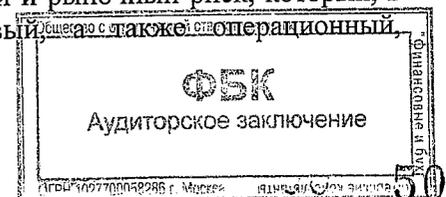
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, измерения, мониторинга и контроля

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

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. № 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.

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

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

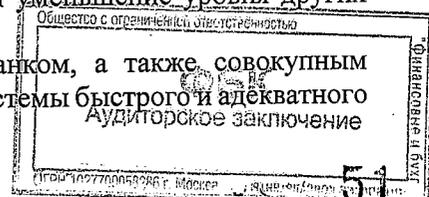
Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным финансовым потерям (убыткам).

Управление рисками также осуществляется Банком в целях:

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

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

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



реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

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

В целях лимитирования максимальной величины принимаемых Банком рисков Советом Директоров было установлено их предельное значение в размере капитала 1-го уровня (основной капитал), данный лимит пересматривается Советом Директоров ежегодно. Также Советом Директоров Банка были установлены подлимиты по основным видам банковских рисков в разрезе совокупного лимита Банка.

Также в целях планирования банковского бизнеса и поддержания капитала Банка на уровне, соразмерном масштабам его экономической деятельности, Правлением Банка утверждены внутренние лимиты (пороговые значения) по показателям достаточности капитала, достижение которых означает увеличение уровня рисков Банка. Банком были установлены и действовали на отчетную дату следующие значения данных лимитов:

1. Внутренний норматив Н1: средний уровень риска – 12% (нарушение данного уровня свидетельствует о значительном увеличении принимаемого Банком риска – при достижении данного порогового значения всем подразделениям Банка необходимо проявить повышенное внимание к проводимым операциям и согласовывать проводимые сделки со всеми заинтересованными подразделениями), высокий уровень риска – 11% (нарушение данного уровня недопустимо).

2. Внутренний норматив Н1.1 – 6,5% (нарушение данного уровня недопустимо).

Банк прогнозирует значение капитала исходя из Стратегии развития (Стратегия развития АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) на 2015 - 2017 годы утверждена Советом Директоров 08.12.2014). В соответствии с данным документом Банком были рассмотрены три варианта развития макроэкономической ситуации на рынках присутствия Банка, возможностей развития бизнеса, возможных законодательных ограничений и их влияние на деятельность Банка и т.д., также определены варианты структуры баланса Банка, уровня возможных рисков и размера капитала, необходимого для их покрытия.

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:

- оценка, текущий контроль и минимизация рисков деятельности АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в соответствии со стратегией, определяемой органами управления Банка;
- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками;
- выявление источников и объектов рисков, их классификация и анализ;
- прогноз потерь от рисков в будущих отчетных периодах;
- выработка рекомендаций для органов управления Банка по минимизации рисков деятельности Банка.

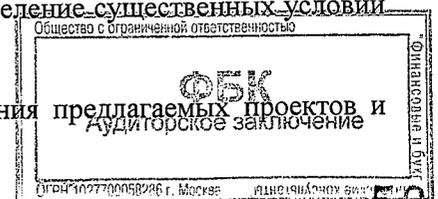
Для управления и контроля рисков в Банке действуют Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, и Рабочая группа по рискам при Правлении Банка.

Кредитный Комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

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

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

- разработка и реализация тарифной политики по услугам Банка, определению существенных условий их предоставления;
- утверждение условий предоставления новых видов банковских услуг;
- принятие решений о целесообразности и источниках финансирования финансовых программ;



- регулирование структуры активов и пассивов на основе анализа доходности и рисков.

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

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода 2015 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);

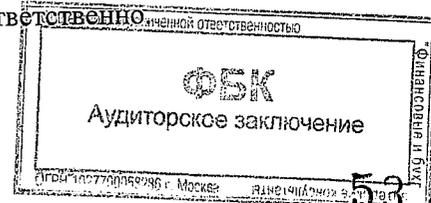
анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации.

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, концентрация активов и (или) обязательств в которой составляет более 40% от общей величины активов (или) обязательств Банка соответственно



Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 01.01.2016 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств на 01.01.2015 года, тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай
Денежные средства	47 125	-	-	-	61 916	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	2 024 265	-	-	-	1 814 669	-	-	-
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	390 558	-	-	-	513 453	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7 559	8 475 020	72 541	10 947 924	5 599	13 353 582	1 279	7 752 995
Чистая ссудная задолженность	30 851 038	1 085 499	734 761	13 261 800	19 759 326	1 058 017	852 718	14 740 075
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	701 578	-	-	1 411 165	190 666	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	63 153	-	-	-	1	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 491	-	-	-	16 568	-	-	-
Прочие активы	183 173	3 058	3 892	205 785	96 206	2 573	2 776	65 802
Всего активов	33 890 382	9 563 577	811 194	25 826 674	21 944 951	14 414 172	856 773	22 558 872
Средства кредитных организаций	2 118 975	42 409	6 421 917	13 994 809	4 806 295	5 303 017	55 740	11 155 553
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 377 354	-	6 612 208	722 142	34 103 595	-	430 989	564 542
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	170	-	-	-	2	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	862	-	-	-	32	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	119	-	-	-	88	-	-	-
Прочие обязательства	57 103	12 397	230 695	16 056	76 606	66 742	22 026	23 917
Всего обязательств	37 554 413	54 806	13 264 820	14 733 007	38 986 616	5 369 759	508 755	11 744 012

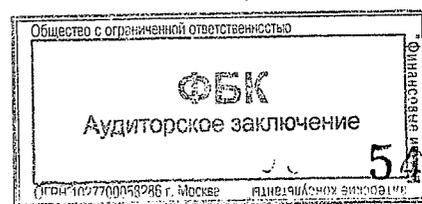
Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2015 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

- диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;



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

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;
- установление максимальной величины кредитных рисков;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- определение пределов вложений и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке.

В целях оценки кредитных рисков Банка, оценки финансового состояния заемщиков и расчета максимальной величины принятия возможных кредитных рисков по каждому заемщику (группе заемщиков) в Банке создано отдельное структурное подразделение Управление анализа кредитных лимитов и операций. Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков и уровень принимаемого кредитного риска. Заседания Кредитного комитета проходят на регулярной основе.

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

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

- применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадиях принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определения степени риска), оформления и выдачи ссуды;
- осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;

- соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12), а также контроля норматива максимального размера риска на связанные с банком лица (Н25).

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

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 01.01.2016	на 01.01.2015
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	43 500 017	33 792 272
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 758 490	1 944 400
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	13 291 510	



	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 658 302	660 045
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	15 600 516	14 809 506
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	7 800 258	7 404 753
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	11 849 501	13 738 141
Резервы под активы IV-й группы риска	(16 502)	(54 014)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	11 832 999	13 684 127
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	22 291 559	21 748 925
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	71 957	12 793
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	24 385 029	25 949 574
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(132 778)	(51 523)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	19 518 059	19 977 759
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	41 881 575	41 726 684
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	5 382 490	2 679 533
Условные обязательства кредитного характера без риска	98 500	-
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	453 658	280 000
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	4 830 332	2 399 533
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 422 777	2 709 315
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 января 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 10 384 тыс. руб. (2014 год: 1 189 тыс. руб.) и распределился следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей, не погашенных на момент составления Отчета):



	на 01.01.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2015 г. тыс. рублей
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
до 30 дней	350	-
от 31 до 90 дней	9 813	850
от 91 до 180 дней	1	269
свыше 180 дней	220	70
Просроченная задолженность	10 384	1 189

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. в балансе Банка просроченные ссуды отсутствуют.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Реклассифицированная задолженность (согласно данным отчётности по форме 0409115 стр.4.1.2)	8 437 905	3 965 707
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчётности по форме 0409115)	12.41%	6.85%

Удельный вес реклассифицированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2016г. составил 12,41%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 18,36%.

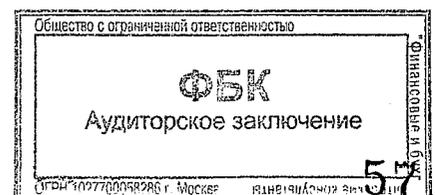
О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

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

	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	63 993 612	-	-	54 678 091	-	-
2 категория	3 446 727	159 656	132 778	2 402 611	56 966	51 523
3 категория	1 436	301	301	819 134	408 852	34
4 категория	350 000	241 500	-	-	-	-
5 категория	227 565	227 565	16 205	3 441	3 441	3 441
Итого	68 019 340	629 022	149 284	57 903 277	469 259	54 998

О характере и стоимости полученного обеспечения

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



Ниже приведен перечень полученного Банком обеспечения:

	на 01.01.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2015 г. тыс. рублей
Поручительство	8 156 566	4 594 176
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	-	927 771
Гарантия	4 451 797	2 436 575
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	1 558 353	1 970 512
Гарантийный депозит	464 990	1 603 041
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	261 453	40 626

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:

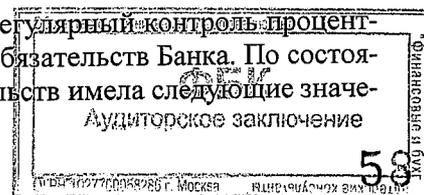
Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе удостоверяющие участие в уставном капитале) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных 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 2015 года на балансе Банка отсутствовали торговые портфели ценных бумаг, в связи с чем Банк не был подвержен фондовому риску.

Валютный риск связан с неблагоприятным изменением курса иностранных валют по открытым Банком позициям при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня. Величина валютного риска поддерживалась Банком на всем протяжении 2015 года на низком уровне, не угрожающем его финансовому положению. Банк осуществлял ежедневный мониторинг и контроль открытых валютных позиций в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной открытой валютной позиции. Выстроенная в Банке система управления открытой валютной позицией позволяет минимизировать принимаемые Банком валютные риски и контролировать установленные Советом Директоров лимиты.

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

На протяжении 2015 года Службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль процентного риска и оценка сбалансированности процентных активов и процентных обязательств Банка. По состоянию на 01 января 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	29 013 333 376	6 991 039 270	6 996 419 812	3 996 761 376	1 475 096 014	134 552 678
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	17 353 024	933 546 217	399 345 794	797 484 261	5 862 499 694	3 650 306 716
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	2 112 491 439
Итого активы	29 030 686 400	7 924 585 488	7 395 765 607	4 794 245 637	7 337 595 709	5 897 350 833
Итого активы нарастающим итогом	29 030 686 400	36 955 271 888	44 351 037 495	49 145 283 132	56 482 878 841	62 380 229 673
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 428 413 825	0	3 930 430	3 368 940 000	0	5 890 095 000
Средства клиентов	27 960 535 253	3 520 922 194	3 890 111 147	301 457 777	72 882 700	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	29 388 949 078	3 520 922 194	3 894 041 577	3 670 397 777	72 882 700	5 890 095 000
Итого обязательства нарастающим итогом	29 388 949 078	32 909 871 272	36 803 912 849	40 474 310 626	40 547 193 326	46 437 288 326
ГЭП	358 262 678	4 403 663 294	3 501 724 030	1 123 847 860	7 264 713 009	7 255 833
ГЭП нарастающим итогом	358 262 678	4 045 400 616	7 547 124 646	8 670 972 506	15 935 685 515	15 942 941 347
Коэффициент разрыва	0,99	1,12	1,21	1,21	1,39	1,34

Также, проведенный стресс-тест величины процентного риска (основной (базовый) сценарий, применяемый Банком, при оценке уровня процентного риска подразумевает изменение кривой процентных ставок на 400 базисных пунктов) подтверждает приемлемый уровень подверженности Банка данному виду риска (величина процентного риска составила 231,84 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	231,84
Диапазон изменения % ставки	14,33	176,15	140,07	44,95	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	13,73	146,79	87,54	11,24	

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

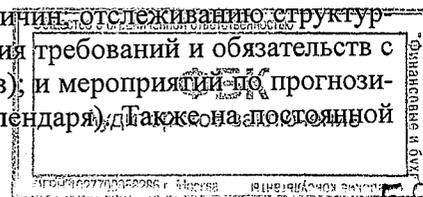
Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

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

Риск ликвидности

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

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



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

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

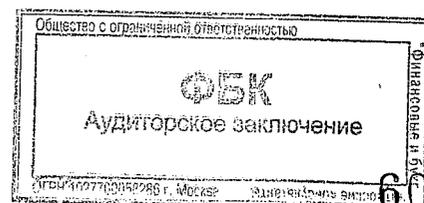
Также в плане содержится описание внешних и внутренних факторов возникновения кризиса ликвидности, система событий, наступление которых характеризует возникновение кризиса ликвидности и определение методов по выходу из кризиса ликвидности с указанием перечня мер, ответственных подразделений и по каждой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

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

По состоянию за последний день 2015 года Банк обладал значительным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на протяжении 2015 года на высоком уровне, нарушений, установленных Правлением Банка предельных лимитов дефицита ликвидности на всем протяжении 2015 года не зафиксировано.

	Чистый разрыв ликвидности на интервале "до востребования и на 1 день"	Чистый разрыв ликвидности на интервале "от до востребования и до 7 дней"	Чистый разрыв ликвидности на интервале "от до востребования и до 30 дней"	Чистый разрыв ликвидности на интервале "от до востребования и до 90 дней"	Чистый разрыв ликвидности на интервале "от до востребования и до 180 дней"	Чистый разрыв ликвидности на интервале "от до востребования и до 1 года"	Чистый разрыв ликвидности на интервале "от до востребования свыше 1 года"
Касса	47 124 645	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	21 134 199 996	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	839 246 519	-	-	-	-	-	-
МБК	-	364 433 480	13 392 839 123	6 991 039 270	6 996 419 812	3 996 761 376	1 609 548 692
Кредиты	-	-	17 353 024	933 546 217	3 993 345 794	7 97 484 261	9 512 806 410
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	2 112 491 439
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	76 893 820
ИТОГО АКТИВЫ	22 020 571 160	364 433 480	13 410 192 147	7 924 585 488	7 396 765 607	4 794 245 637	13 311 845 361
АКТИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	22 020 571 160	22 385 004 640	35 795 196 787	43 719 782 275	51 115 547 882	55 909 793 519	69 221 638 880
ЛОРО счета	13 215 170 313	-	-	-	-	-	-
Обязательства на ОР ЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	100 000 000	-	3 930 430	3 366 940 000	5 820 095 000
Расчетные счета	14 578 545 138	-	-	-	-	-	-
Депозиты	454 969 773	-	19 722 686 940	3 520 922 194	3 590 111 147	301 457 777	72 682 700
Кредиторская задолженность	110 251 576	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАСИВЫ	28 469 057 900	-	19 822 686 940	3 520 922 194	3 894 041 577	3 670 397 777	5 962 977 700
ПАСИВЫ НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	28 469 057 900	28 469 057 900	48 291 744 840	51 812 667 034	55 706 708 611	59 377 106 388	65 340 084 088
Разрыв	- 6 448 486 740	364 433 480	- 6 412 494 793	4 408 663 294	3 501 724 030	1 123 847 860	7 346 667 661
Чистый разрыв	- 6 448 486 740	- 6 084 053 260	- 12 496 548 053	- 8 092 884 759	- 4 591 160 729	- 3 467 312 869	3 881 554 792
Коэффициент разрыва	-25%	-21%	-26%	-16%	-8%	-6%	6%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 2015 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.



	до востребования и на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 385 дней	365 +
RUR (810)	9 169,4	9 169,4	1 298,8	3 051,2	3 051,2	3 051,2	3 828,7
USD (840)	5 398,3	5 047,0	8 708,4	8 437,2	9 725,2	7 512,2	105,8
EURO (978)	399,7	399,7	399,7	399,7	1,3	1,3	1,3
CNY (156)	2 544,8	2 531,6	2 205,5	2 423,0	1 968,3	879,1	44,0
HKD (344)	11 063,7	11 063,7	115,9	115,9	115,9	115,9	115,9
SGD (702)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total GAP	6 448,5	6 084,1	12 496,5	8 092,9	4 591,2	3 467,3	3 881,6

Операционный риск

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

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

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

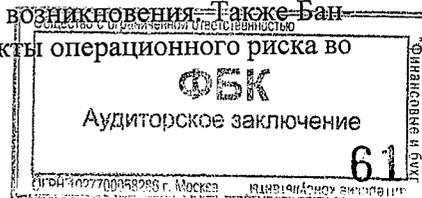
	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы	152 328	254 089	371 966
Чистые непроцентные доходы	33 450	78 334	106 988
Доход	185 778	332 423	478 954
Операционный риск	49 858		

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

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

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

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



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

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.

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.

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:

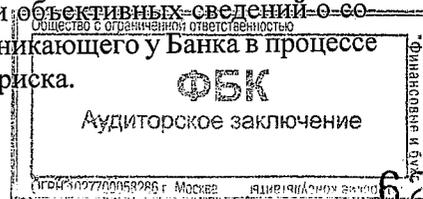
- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов, а также расчетов по иным сделкам;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных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

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.

4.1 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.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

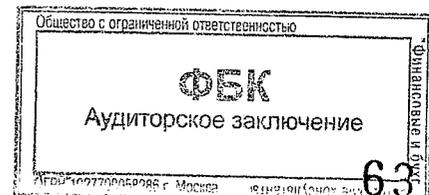
В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

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

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



на 01.01.2016 г.
тыс. рублей

на 01.01.2015 г.
тыс. рублей

АКТИВ

Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного года	21 107 240	5 163 067
Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного года	362 590	183 578
Предоставленные ссуды в течение года	305 712	6 438 138
Погашенные ссуды в течение года	668 302	6 259 126
Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного года	-	362 590
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного года	19 494 676	21 107 240

ПАССИВ

Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного года	1 872 910	2 154 909
Привлеченные средства на начало отчетного года, всего:	14 570 866	6 993 477
в том числе, субординированные займы	4 500 672	3 272 920
Привлеченные средства в течение года	34 184 706	38 512 708
Погашенные средства в течение года	39 496 537	30 935 319
Привлеченные средства на конец отчетного года	9 259 035	14 570 866
в том числе, субординированные займы	3 644 135	4 500 672
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного года	10 350 667	1 872 910

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Гарантии полученные	2 398 742	1 915 731
Гарантии выданные	840 388	565 941

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

	2015 год	2014 год
Процентные доходы	28 723	12 032
Процентные расходы	241 220	123 752
Чистые процентные доходы (расходы)	(212 497)	(111 720)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	901 128	(62 154)
Комиссионные доходы	294	756
Комиссионные расходы	599	816
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	688 326	(173 934)

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из видов выплат

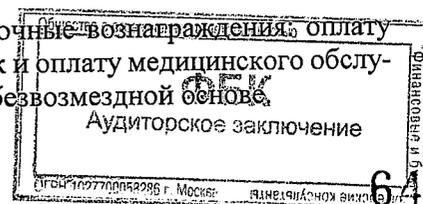
За 2015 год численность персонала Банка выросла ненамного (увеличившись на 17 % с начала года).

В состав основного управленческого персонала включены Члены Совета директоров, Президент, члены Правления.

Численность персонала Банка

№ строки	Наименование	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
1.	Списочная численность персонала	117	100
2.	Численность основного управленческого персонала	8	8

Расходы на выплату вознаграждений представляют собой краткосрочные вознаграждения, оплату труда за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплату медицинского обслуживания. Обязанности членов Совета директоров Банка осуществлялись на безвозмездной основе.



Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	тыс. рублей	
		Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	67 039	22 854
1.1	краткосрочные вознаграждения:	67 039	22 854
1.1.1	оплата труда	67 031	22 582
1.1.2	медицинское обслуживание	8	272
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-	-

Списочный состав управленческого персонала за 2015 года составил 5 человек. Выплаты управленческому персоналу в 2015 года составили 67 039 тыс. рублей, что составляет 19.0 % в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка.

Состав выплат – краткосрочные вознаграждения – заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, премии, а также льготы в неденежной форме в виде медицинского обслуживания. Пенсионных и прочих выплат по окончании трудовой деятельности, выплат за выслугу лет, выплат при длительной потере трудоспособности и иных долгосрочных вознаграждений не производилось.

Врио президента

Главный бухгалтер

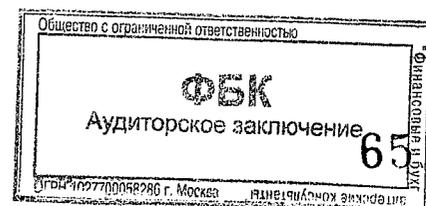
М.П.

« 31 » марта 2016 года



Лан Вэйце

Кузьмина Н.В.



Всего пронумеровано и прошнуровано

66 (шестьдесят шесть) листов

Президент ООО «ВСК» Grant Thornton

Руководитель провёл

