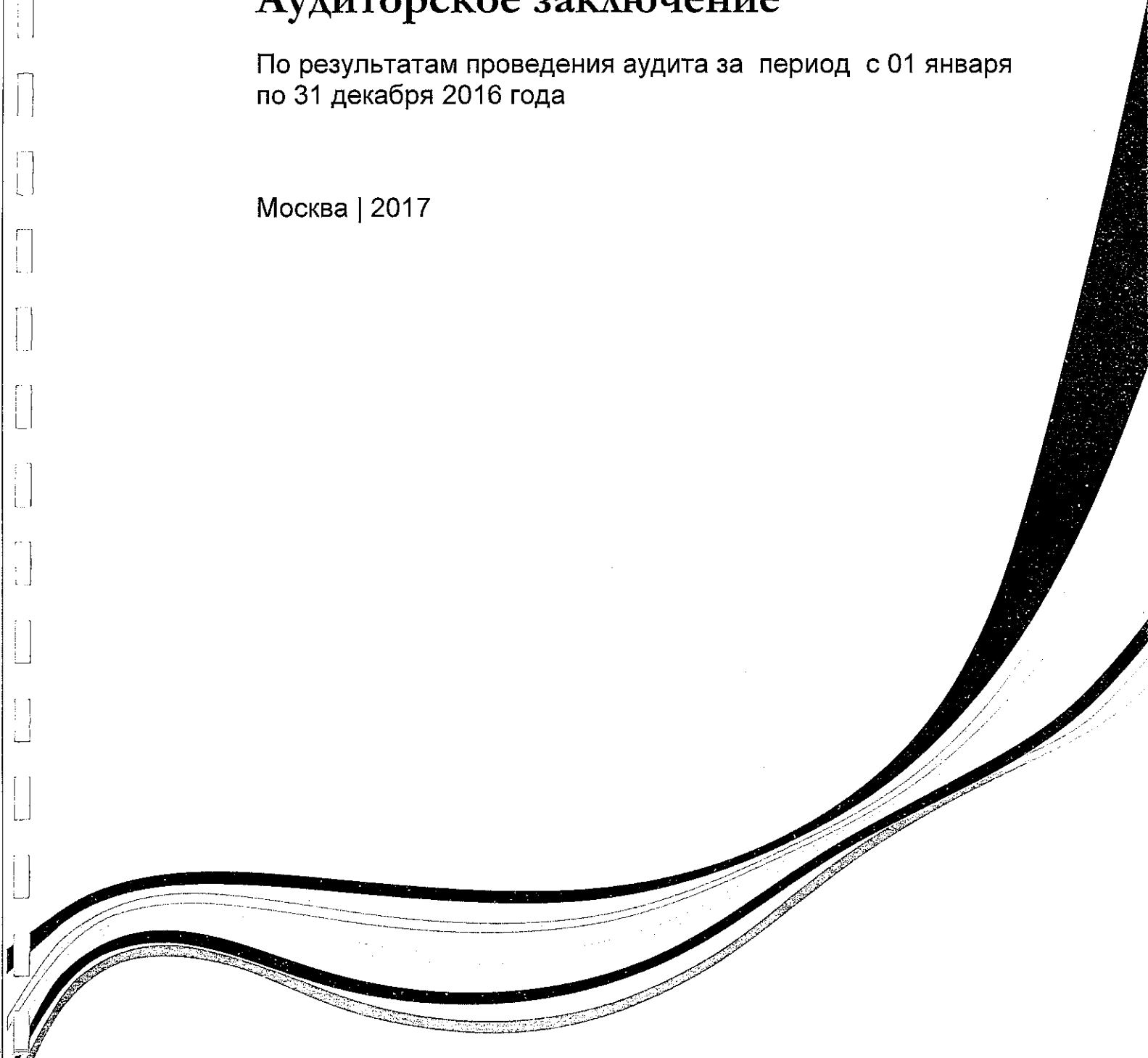


АйСиБиСи Банк (акционерное общество)

Аудиторское заключение

По результатам проведения аудита за период с 01 января
по 31 декабря 2016 года

Москва | 2017





Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АйСиБиСи Банка (акционерное общество)
за 2016 год

Акционерам
АйСиБиСи Банка (акционерное общество)
и Иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером №1077711000157, свидетельство о регистрации от 30 августа 2007 года. Лицензия Банка России № 3475

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.

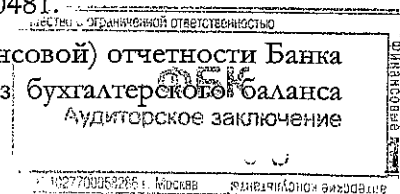
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка АйСиБиСи Банк (АО) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса



(публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не модифицируя наше мнение, обращаем внимание на информацию отраженную в пункте 10 «Информация об операциях со связанными с Банком сторонами» Пояснительной информации, согласно которой у Банка имеется существенная концентрация операций со связанными сторонами, в основном в статьях «Средства в кредитных организациях», «Средства кредитных организаций» Бухгалтерского баланса на 01.01.2017 г.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 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 01 января 2017 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 2016 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 службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями

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»



На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора

01-001230, OPH3 21606043397

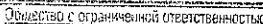
Alper H.
(K)

Н.П. Мушкаркина

(квалификационный аттестат аудитора)

01-000988, OPH3 21606041880)

«31» марта 2017 года



05K

Аудиторское заключение

UFG# 102770005286 r. 0506582

91. **អង្គការសហប្រជាជាតិ** **United Nations**

Банковская отчетность

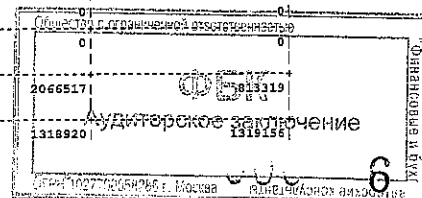
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации:
АЙСИБИСи Банк (акционерное общество)
/ АЙСИБИСи Банк (АО)
Почтовый адрес:
109028 Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКЗД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1; 8.4	99124	47125
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1; 8.4	3393383	2024265
2.1	Обязательные резервы	4.1; 8.4	425045	390558
3	Средства в кредитных организациях	4.1; 8.4	6766083	19503044
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	4294	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	37887574	45933098
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	1719039	2112743
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.5	39678	63153
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	58859	12491
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.7	148691	395908
13	Всего активов		50116725	70091827
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.8	19536245	22578110
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	24486278	42711704
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4196	170
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	1308	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.11	26616	862
20	Отложенное налоговое обязательство		0	119
21	Прочие обязательства	4.12	261863	316251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		717	0
23	Всего обязательств		44313024	65607046
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	2309500	2309500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.1	108764	42806
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов кодирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.2	2066517	1313119
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12.2; 6.2	1318920	1318156



135	Всего источников собственных средств	5803701	4484781
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Возвратные обязательства кредитной организации	11204331	1353658
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3185160	4028832
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

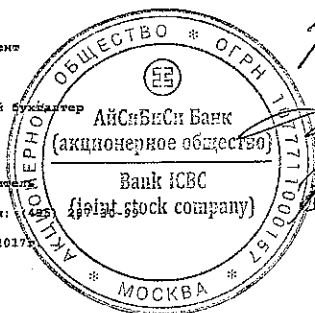
Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

31.03.2017

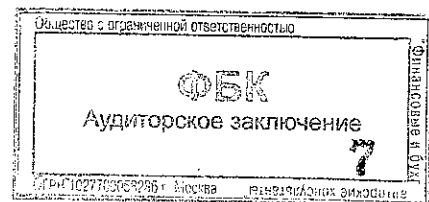


М.П.
Кузьмина Н.В.
Галкина В.В.

Ли Вильямс

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4526580000	83086298	3475

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
АйСиБиСи Банк (акционерное общество)
/ АйСиБиСи Банк (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

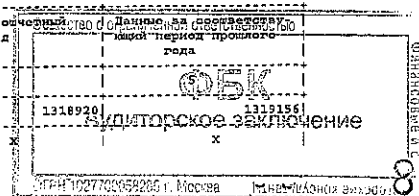
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2821007	1877019
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2032623	1214328
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		674720	600257
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		113664	62434
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		620355	824467
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		273513	269166
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		346842	555301
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	2200652	1052552
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:	2.2	-97250	-84819
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-295	-86
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	2103402	957733
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	23191	29517
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.2	2172	825
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2; 5.2	142562	926671
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2; 5.2	11470	181729
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	71138	98402
15	Комиссионные расходы	2.2	6655	14178
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-7434	-9466
19	Прочие операционные доходы	2.2	21899	6909
20	Чистые доходы (расходы)		2351735	2188242
21	Операционные расходы	2.2	673188	512486
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1688547	1675756
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2; 5.3	369627	356600
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	1318920	1319156
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1318920	1319156

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1318920	1319156
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0



3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
6.2	изменение фонда кедирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1318920	1319156

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (495) 237-30-59

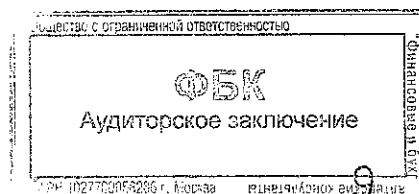
31.03.2017г.



Ли Ванцун

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	(флигала)	
по ОКЕА	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2017 года

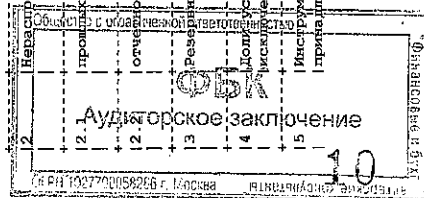
Кредитной организации
АйСиБиСи Банк (акционерное общество)
/ АйСиБиСи Банк (АО)

Почтовый адрес
109028 Москва, Серебрянская наб., д.29

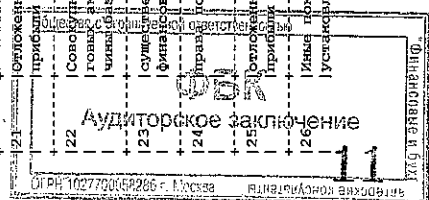
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1; 4.13	2309500.0000	X	2309500.0000
1.1	Обновленные акции (долины)	6.1; 4.13	2309500.0000	X	2309500.0000
1.2	Привилегированные акции		0.0000	X	0.0000
2	Начисленная прибыль (убыток):	6.2	2066517.0000	X	813319.0000
2.1	Прошлых лет	6.2	2066517.0000	X	813319.0000
2.2	Отчетного года		0.0000	X	0.0000
3	Резервный фонд	6.1	108764.0000	X	42806.0000
4	Дополнительного капитала, подлежащего погашению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, привлекаемые третьими сторонами		не применимо	не применимо	0.0000

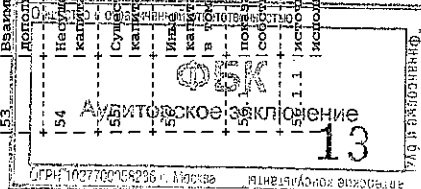


6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4484781.0000	X	3165625.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000			0.0000
9	Накапливаемые активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2	5517.0000	4344.0000		0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	0.0000
12	Неосознанные резервы на возможные потери		0.0000			0.0000
13	Доход от сделок саквиритизации	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000			0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000			0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000			0.0000

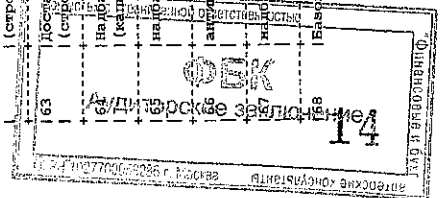


126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2	4344.0000	X		0.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 25 и 27)		10861.0000	X		0.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4473920.0000	X		3165625.0000	X
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
131	Классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
132	Классифицируемые как обязательства						
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	не применимо	0.0000	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо			не применимо	
139	Насушественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо			не применимо	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	16.2	4344.0000	X		0.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	16.2	4344.0000	X		0.0000	X
141.1.1	Нематериальные активы	16.2	4344.0000	X		0.0000	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (закупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и зависимых организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X

41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	6.2	4344.0000	X		0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.1	4473920.0000	X		3165625.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.1; 6.2	4347726.0000	X		4951019.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	не применимо	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	не применимо	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери		0.0000	X	не применимо	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 50)	6.1; 6.2	4347726.0000	X		4951019.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000		не применимо	0.0000	
54	Неудовлетворенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Суммарные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
58	Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X



156.1.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочужденности, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1; 6.2	4347726.0000	X		4951019.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	8821646.0000	X		8116644.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	подлежащие позначному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		43539115.0000	X		47356378.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		43539115.0000	X		47356378.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		43539115.0000	X		47356378.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6.1	10.2756	X		6.6847	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6.1	10.2756	X		6.6847	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6.1	20.2614	X		17.1395	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		0.0000	X
66	анциклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку						



	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			3.6506	X		0.0000	X
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X			5.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X			6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X			10.0000	X
	Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X			0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X			0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X			не применимо	X
75	Отоложенные налоговые активы, не зависящие от будущих прибыли		0.0000	X			0.0000	X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X			не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X			не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X			не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X			не применимо	X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000	X
81	Чистый инструмент, не включенный в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X			0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000	X
83	Чистый инструмент, не включенный в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X			0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X			0.0000	X

- <1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
- <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих обязательную гарантию" (Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за сформированным резервом на возможные потери	Активы (инструменты) за сформированным резервом на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за сформированным резервом на возможные потери	Активы (инструменты) за сформированным резервом на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за сформированным резервом на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0			
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0			

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:	19.3	181416.0	84162.0	
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	19.3	2277509.0	871865.0	
16.1.1	числовые процентные доходы	19.3	1052552.0	635986.0	
16.1.2	числовые непроцентные доходы		1224957.0	235879.0	
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	19.3	3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

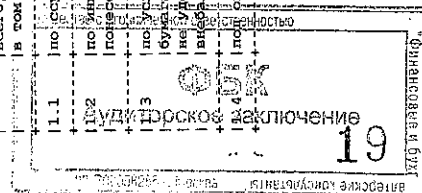
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		8847546.3	0.0	
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	



7.1.1.1	Общий	0.0	0.0	0.0
7.1.1.2	Специальный	0.0	0.0	0.0
7.1.1.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
7.2.1	Общий	0.0	0.0	0.0
7.2.2	Специальный	0.0	0.0	0.0
7.2.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:	707803.7	0.0	0.0
7.3.1	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск	0.0	0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск	0.0	0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	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
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	253894	104613	149281
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	235811	97250	138561
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск потери, и прочие потери	5.1	173661	6646	10720
1.1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверялись депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	7174	717	0
1.1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

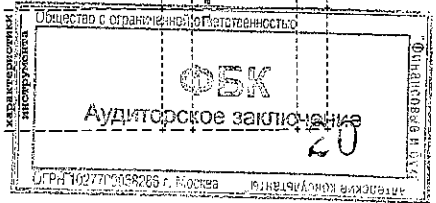
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.2	4473920.0	4479562.0		3160200.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.2	54222054.0	62236167.0	58107304.0	63769616.0
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент	7.2	8.3	7.2	7.7	5.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование инструмента	Согласное формуле наименования эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в котором инструмент включается в исполнение переходного периода "Базели III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Сумма, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Акционерный Банк (АО)	10103475В	1643 (РОССИЙСКИЕ)	не применяется (для федерации)	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акции	2309500	2309500
2. АО "Торгово-промышленный Банк Китая для не резидентов" (ОДР)	не применяется	1643 (РОССИЙСКИЕ)	не применяется (для федерации)	дополнительный капитал	не применяется	субординированные облигации (депозиты, вексели)	3032845	15000

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Регулирующие условия										Проценты/дивиденды/купоны/доход				
		Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (принятия, размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента (погашения) инструмента, досрочного вы- купа (погашения) с Валютной инструмента, 										



1.1. выдачи ссуд 32342;

1.2. изменения качества ссуд 337115;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 228960;

1.4. иных причин 13846.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 515013, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 198921;

2.3. изменения качества ссуд 267684;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 48408;

2.5. иных причин 0.

Президент Ли Ванынун

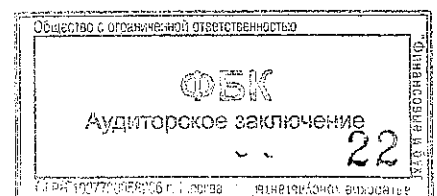
Главный бухгалтер АйСибСл Банк Кузьмина Н.В.

Исполнитель М.П.

Телефон: (495) 287-30-99

31.03.2017г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АЙСИБСЛ Банк
(акционерное общество)
Bank ICBC
(joint stock company)
ОГРН 10777010157
МОСКВА



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086238	3475

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
АЙСИБИСи Банк (акционерное общество)
/ АЙСИБИСи Банк (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

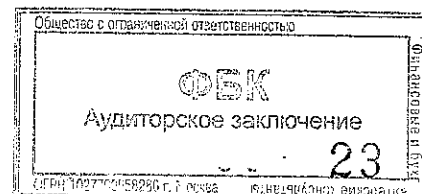
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	6.1; 7.1	4.5	10.3	6.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	6.1; 7.1	6.0	10.3	6.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	6.1; 7.1	8.0	20.3	17.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1	15.0	49.1	34.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1	50.0	76.4	66.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1	120.0	64.4	105.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.1	25.0	Максимальное 19.8 Минимальное 3.2	Максимальное 22.5 Минимальное 1.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)	7.1	800.0	269.2	395.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.1	50.0	19.8	10.4
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), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм 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 иными иными банковскими операциями (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
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

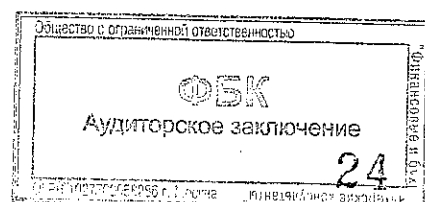
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		501167251
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных,		не применимо



	финансовым, страховым или иным организацией, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	для отчетности кредитной организации как юридического 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)	18657
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4878541
7	Прочие поправки	791869
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	54222054

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		49331423.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		10861.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		49320562.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4294.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		18657.0
6	Поправка на размер незначительной 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 поручительной (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:		22951.0
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	Потенциальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		7736639.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2858098.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4878541.0



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности:

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель:

Телсрррр: (49

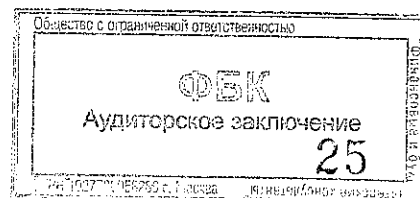
31.03.2017r.

Ли Вэньцзун

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.

Галкина В.В.



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

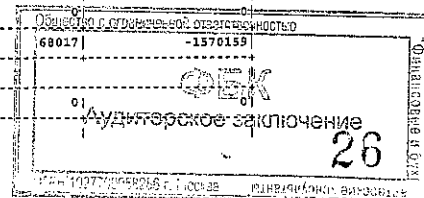
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
МЙСИБИСи Банк (акционерное общество)
/ МЙСИБИСи Банк (АО)

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

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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:		1524484	1089168
1.1.1	проценты полученные		2940643	1633920
1.1.2	проценты уплаченные		-699532	-672914
1.1.3	комиссии полученные		71138	98402
1.1.4	комиссии уплаченные		-6665	-14178
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		23191	29617
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	825
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		142562	926671
1.1.8	прочие операционные доходы		21748	6909
1.1.9	операционные расходы		-663942	-501741
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-304659	-418343
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-12544852	-7615760
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-34487	122895
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		1858024	-3134016
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-285409	-40638
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	-520383	-2957234
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.4	-13654492	-1538670
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1305	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		90580	-68097
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-11020378	-6526592
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"		21340	-1625133
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		102140	61642
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-55614	-6668
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		151	0
2.7	Дивиденды полученные			
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			



1	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		-689466	6743959
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.4	-11641827	-1352792
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.4	21123795	22476587
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.4	9481968	21123795

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (495) 287-30-99

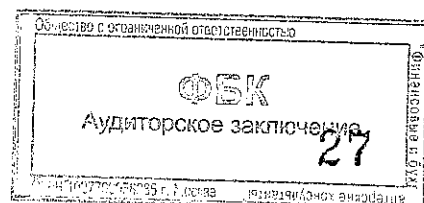
31.03.2017г.



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.

Галкина Э.В.





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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2016 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) за 2016 год, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2016 год.

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

Для обеспечения сопоставимости данных отчетность за 2016 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 2015 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

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

Банк является:

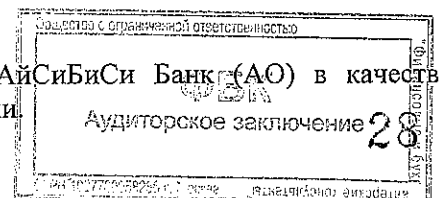
- Участником Секции СЭЛТ валютного рынка ММВБ;
- Исполняющим функции маркет-мейкера по паре юань/рубли;
- Участником Ассоциации российских банков;
- Участником расчетов по системам: S.W.I.F.T.: ICBKRUMM
REUTERS-DEALING: DICB
- Членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк имел следующие рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Standard & Poor's: рейтинги долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности - «BB+/B», рейтинг по национальной шкале - «ruAA+/». Прогноз изменения рейтингов - «Стабильный».

24 марта 2017 год Standard & Poor's повысил рейтинг Банку до «BB+/Positive/B».

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



1.2 Обособленные подразделения

По состоянию на 01.01.2017 года Банк имеет один филиал в г. Санкт-Петербург – филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге.

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

А также одно внутреннее структурное подразделение:

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

1.3 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

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

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

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

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

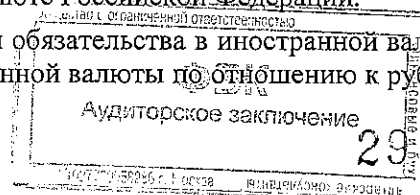
17 ноября 2016 года Банк был внесен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, под номером 1009.

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

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

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

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



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

2. Краткая характеристика деятельности АйСиБиСи Банк (АО).

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	на 01.01.2017	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Балансовая стоимость активов	50 116 725	56 249 418	52 764 112	60 340 868	70 091 827
Кредитный портфель	37 887 574	42 392 874	44 519 315	47 650 189	45 933 098
Портфель ценных бумаг	1 719 039	1 791 105	1 854 575	1 923 410	2 112 743
Привлеченные средства кредитных организаций	19 536 245	20 808 592	20 965 858	21 379 712	22 578 110

Аудиторское заключение
30

	на 01.01.2017	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Привлеченные средства клиентов	24 486 278	29 672 584	26 344 448	33 621 858	42 711 704
Доходы Банка	99 262 345	86 492 293	72 438 448	48 829 222	154 079 779
Расходы Банка	97 953 189	85 456 228	71 839 462	48 357 620	152 760 623
Чистая прибыль	1 318 920	1 036 065	598 986	471 602	1 319 156

Несмотря на сложную экономическую обстановку в России, на непростую обстановку в банковском секторе в течение 2016 года, а также на усиление надзорных требований со стороны регулятора, Банк сумел завершить 2016 год с положительным финансовым результатом.

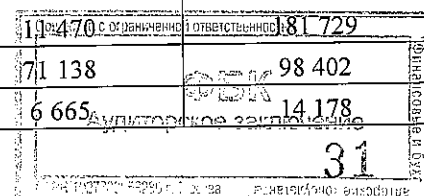
По итогам отчетного года Банк сохранил свои позиции, оставшись в ТОП-100 крупнейших банков России (97-ое место по объему чистых активов и 41-ое место – по прибыльности).

По результатам деятельности Банка за 2016 года зафиксирована чистая прибыль в размере 1 318 920 тыс. рублей. Данный показатель ниже результатов прошлого года на 0,02% (2015 г. – 1 319 156 тыс. рублей).

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

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 2016 год и 2015 год приведена ниже:

Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 200 652	1 052 552
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:	(97 250)	(84 819)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 103 402	967 733
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 191	29 617
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2 172	825
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	142 562	926 671
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19 470	81 729
Комиссионные доходы	71 138	98 402
Комиссионные расходы	6 665	14 178



<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01.01.2017</i>	<i>на 01.01.2016</i>
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(7 434)	(9 466)
Прочие операционные доходы	21 899	6 909
Операционные расходы	673 188	512 486
Прибыль до налогообложения	1 688 547	1 675 756
Возмещение (расход) по налогам	369 627	356 600
Прибыль после налогообложения	1 318 920	1 319 156

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.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений.

По итогам года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году – 12,9 % и 15,5 % соответственно). Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Также положительный эффект на снижение инфляции оказала более низкая индексация цен и тарифов на продукцию (услуги) компаний инфраструктурного сектора. Основной вклад в инфляцию 2016 года внес рост цен на непродовольственные товары вследствие пролонгированного переноса курсовых издержек из-за снижения платежеспособности населения. Однако влияние данного фактора к концу года практически исчерпалось.

В соответствии с 1-ой оценкой, в 2016 году произведенный ВВП составил 85 880,6 млрд. рублей. Снижение ВВП замедлилось до 0,2 %, по сравнению с падением на 2,8 % в 2015 году, благодаря позитивной динамике промышленного производства и сельского хозяйства, а также замедлению спада в строительстве.

В структуре ВВП по источникам доходов снизилась доля валовой прибыли и валовых смешанных доходов, на фоне увеличения удельного веса доли оплаты труда наемных работников и сокращения чистых налогов на производство и импорт.

Со стороны расходов – динамику произведенного ВВП поддержали инвестиционный (3,3 %) и внешний спрос (2,3 %), в то время как потребительский показал отрицательную динамику (-3,8 %).

Условия развития экономики России и формирования денежно-кредитной политики Банка России оставались непростыми, что во многом определялось внешнеэкономическими факторами.

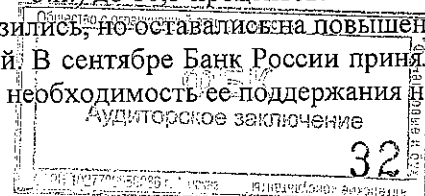
На мировых финансовых рынках, как и на сырьевых, наблюдалась разнородная динамика, настроения и ожидания участников рынка по-прежнему характеризовались изменчивостью.

Решения регуляторов крупнейших стран как с развитыми, так и с формирующимися рынками в области макроэкономической политики также оставались предметом пристального внимания участников экономических отношений.

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017 г. до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности.

Практически до конца 1-го полугодия 2016 г. ключевая ставка сохранялась на уровне 11%. Однако, на протяжении 1-м полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, некоторое снижение инфляционных ожиданий, что позволило Банку России в июне понизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов (далее – б.п.) до 10,5 процентов.

Во-втором полугодии 2016 г. инфляционные риски несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 50 б.п. до 10%, указывая на необходимость ее поддержания на



достигнутом уровне до конца 2016 г., с возможностью ее снижения в 1-2 квартале 2017 года по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

2016 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым, но к концу года статистика стала более оптимистичной.

Объем активов в номинальном выражении российского банковского сектора за январь-декабрь 2016 года сократился на 3,2%, согласно данным Банка России. При этом вся негативная номинальная динамика двенадцати месяцев была полностью обеспечена валютной переоценкой, что является следствием значительного укрепления рубля.

Продолжилось снижение активов, сопровождаемое, в целом улучшением их структуры. В декабре 2016 года кредитная активность ухудшилась по сравнению с ноябрем. Вместе с тем, качество кредитного портфеля стало улучшаться – просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте продолжает снижаться.

Пассивная база российского банковского сектора в 2016 году характеризовалась номинальным ростом вкладов физических лиц (+2%) и значительным сокращением средств корпоративных клиентов (-9,7%).

Провальный результат по динамике средств корпоративных клиентов во многом связан с укреплением рубля, а без учета влияния валютной переоценки, средства корпоративных клиентов снизились в гораздо меньшей степени – на 4,9%, при этом рост депозитов физических лиц составил 5,2%.

Очередной год подряд рекордное число банков лишилось банковских лицензий. Количество банков и НКО, у которых Банк России принудительно отозвал лицензию в 2016 году, составило 95, против 93 и 86 в 2015 и 2014 годах соответственно. За декабрь количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623.

В качестве позитивной тенденции, характеризующей развитие банковского сектора в 2016 году, можно выделить динамику и объем прибыли. За январь-ноябрь 2016 года российскому банковскому сектору удалось заработать 788 миллиардов рублей.

Такой рост прибыли в 2016 году во многом является следствием роста доходов от кредитования. Во-первых, выросла процентная маржа из-за значительного снижения стоимости фондирования, а во-вторых, качество кредитного портфеля российских банков оказалось лучше, чем можно было ожидать.

В целом, по оценкам экспертов рейтинговых агентств, высокие темпы роста прибыли последних месяцев дают основания предполагать, что в 2017 году прибыль банковского сектора перешагнет порог в 1 триллион рублей.

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.

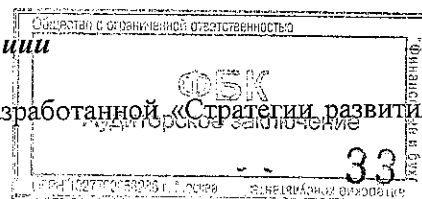
Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые и надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, а также полагает, что Банк обладает потенциалом для дальнейшего развития. Ключевые компетенции Банка и применяемая кредитная политика позволяют выстроить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

В 2017 году Банк намерен следовать утвержденной кредитной политике и предоставлять кредиты крупным российским компаниям, а также российским подразделениям китайских компаний, работающим в различных секторах экономики.

Несмотря на стагнацию в российской экономике и продолжающееся негативное влияние вышеуказанных факторов, с учетом запланированного увеличения капитала Банк планирует в 2017 году восстановить, а также увеличить кредитный портфель.

2.4 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности АйСиБиСи Банк (АО) придерживается разработанной «Стратегии развития АБК «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 2017 году 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 – Цуй Лян.

Члены Совета директоров:

- У Миньминь,
- Хун Гуйлу,
- Ван Инь,
- Ли Вэньцун.

В течение 2016 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- освобожден от обязанностей Председателя Совета директоров Цзян Юйлинь.

С 2016 года должность Президента, Председателя Правления Банка занимает Ли Вэньцун.

Члены Правления:

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

В течение 2016 года в составе Правления произошли следующие изменения:

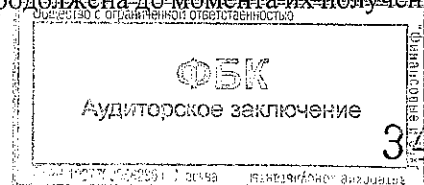
- освобожден от обязанностей Президента, Председателя Правления Банка Сун Ян.

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - № 3054-У), Банком проведена вся необходимая подготовительная работа в целях составления годовой отчетности за 2016 год, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации. Инвентаризация имущества, требований и обязательств произведена Банком по состоянию на 1 декабря 2016 года. Ревизии касс Банка проведены по состоянию на начало операционного дня 09 января 2017 года. Излишков и недостач не выявлено.

Письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам от кредитных организаций и банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2017 года Банком получены. Процедура получения подтверждений остатков по открытым счетам юридических лиц будет продолжена до момента их получения.



3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Госналогслужбы РФ и Учетной политикой Банка на 2016 год (утвержденной Приказом № 163 от 31.12.2015 г.).

Учетная политика Банка на 2016 год была сформирована на основе следующих основных принципов и качественных характеристик:

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2016 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:

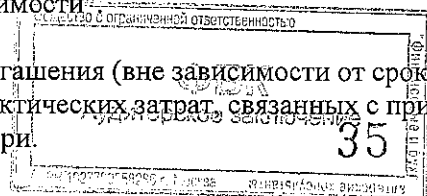
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- удерживаемые до погашения.

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



- имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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.

В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью более 118 000 рублей (с учётом 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 сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость.

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

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

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

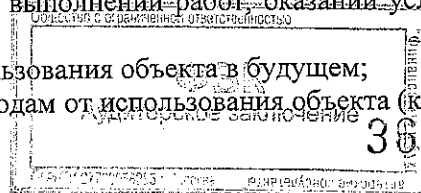
Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

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

Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется линейным способом.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);



- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

Начисление амортизации по всем группам НМА осуществляется линейным способом.

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.

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 внутренних нормативных документов Банка.

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

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

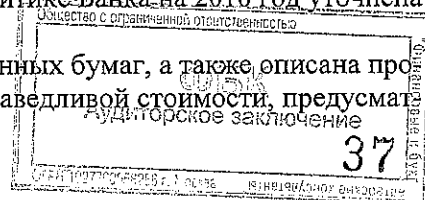
3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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

В связи со вступлением в силу 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 «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 были 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.

Также, в соответствии с рекомендациями Банка России, и основываясь на требованиях международного стандарта IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости», в Учетной политике Банка на 2016 год уточнена Методика оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

А именно, уточнен порядок признания справедливой стоимости ценных бумаг, а также описана процедура классификации активов и обязательств на основании иерархии справедливой стоимости, предусматривающей группировку исходных данных по трем уровням.



Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У. Принципы Учетной политики, использованные при составлении данной отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. В связи с чем, корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились.

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

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

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 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.

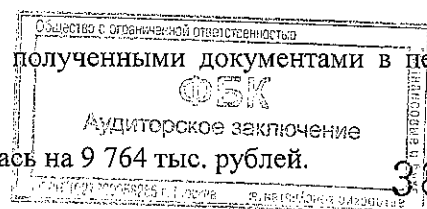
1. В соответствии с п. 3.2.2. Указания Банка России № 3054-У в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года".

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

- восстановление резерва на возможные потери по прочим требованиям к клиентам по комиссиям, а также по внутрибанковским операциям;
- отнесение на расходы начисленных сумм налогов и сборов;
- начисление налога на прибыль за декабрь 2016 г.;
- отражение отложенных налоговых активов и обязательств.

Также произведено уточнение расходов/доходов, в связи с полученными документами в период СПОД до 10 марта 2017 года (2015 год: до 25 марта 2016 года).

В результате произведённых СПОД прибыль Банка увеличилась на 9 764 тыс. рублей.



Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

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

Приказом Банка от 30.12.2016 № 237 с 01.01.2017 введена в действие «Учетная политика АйСиБиСи Банка (АО) на 2017 год» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ.

Учетная политика Банка на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 385-П, с Учетом вступивших в силу с 01.01.2017 изменений, внутренними нормативными документами Банка

Учетная политика Банка на 2017 год не содержит существенных изменений по сравнению с Учетной политикой на 2016 год.

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

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

3.6 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.

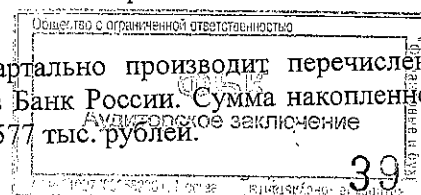
4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.01.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Денежные средства	99 124	47 125
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов и обеспечительного взноса оператора ПС)	2 616 761	1 573 626
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	2 715 885	1 620 751
Средства в кредитных организациях	6 766 083	19 503 044
Резервы на возможные потери	-	-
Итого средства в кредитных организациях	6 766 083	19 503 044
Итого денежные средства и их эквиваленты	9 481 968	21 123 795

На 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 425 045 тыс. рублей и 390 558 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 01.01.2017 г. составляет 351 577 тыс. рублей.



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

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

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

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

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

	на 01.01.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	4 294	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 294	-

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

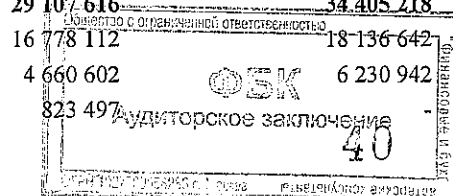
4.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	29 107 616	34 405 218
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 015 287	11 666 319
Ссуды клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	38 122 968	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(235 394)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	37 887 574	45 933 098

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

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	29 107 616	34 405 218
- Межбанковские кредиты	16 778 112	18 136 642
- Операции торгового финансирования	4 660 602	6 230 942
- Резервные депозиты	823 497	-



	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
- Постфинансирование	108 199	1 250 689
- Приобретение прав требования	4 744 924	7 950 364
- Прочие размещенные средства	1 992 282	836 581
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам — юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 015 287	11 666 319
- Финансирование текущей деятельности	5 298 154	8 009 220
- Приобретение прав требования	3 710 825	3 651 316
- Прочие размещенные средства	6 308	5 783
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам — физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	38 122 968	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(235 394)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	37 887 574	45 933 098

По состоянию на 1 января 2017 года общий объем размещенных Банком денежных средств сократился на 17,6% и составил 37 887 574 тыс. рублей (за минусом резервов) (по состоянию на 01.01.2016 – 45 933 098 тыс. рублей).

Объем размещенных МБК на 01.01.2017 г. составил 16 778 112 тыс. рублей, снизившись на 7,5% по сравнению с данным показателем соответствующего периода прошлого года (на 01.01.2016 г. – 18 136 642 тыс. рублей), из них объем средств, размещенных в банках-нерезидентах на 01.01.2017 г. составил – 698 259 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 3 256 642 тыс. рублей).

В 2016 году Банк продолжил работать с инструментами торгового финансирования, используемыми для осуществления экспортно-импортных операций своих клиентов (как юридических лиц, так и банков-корреспондентов). Основным объемом средств по операциям торгового финансирования (в т.ч. операции постфинансирования) по состоянию на 01.01.2017 г. составил 8 174 089 тыс. рублей, на соответствующую отчетную дату прошлого года этот показатель составлял 13 570 683 тыс. рублей.

На снижение объема портфеля торгового финансирования в течение 2016 года повлияли следующие факторы:

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

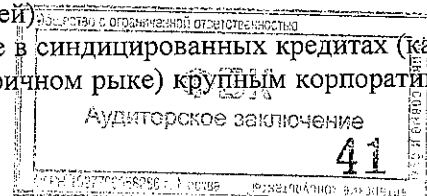
Общий объем финансирования банков-корреспондентов в 2016 году составил 29 262 463 тыс. рублей (в 2015 году данный показатель составлял 36 780 552 тыс. рублей).

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

Основным направлением деятельности Банка в 2016 году было предоставление продуктов и услуг российским компаниям, представляющим сегмент «крупный корпоративный бизнес», а также российским подразделениям китайских компаний.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составил 9 008 979 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016 г. данный показатель составлял 11 660 536 тыс. рублей).

Большую часть кредитного портфеля (94,7%) составляет участие в синдицированных кредитах (как на первичном рынке, так и через приобретение прав требования на вторичном рынке) крупным корпоративным заемщикам.



К числу заемщиков Банка относятся крупнейшие российские компании из следующих отраслей экономики: нефтегазовой, металлургической, энергетической, минеральных удобрений и других. Кредиты и приобретенные права требования (в основном в рублях и долларах США) имеют сроки погашения от 1-го года до 5-ти лет.

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

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	29 107 616	34 405 218
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	5 298 154	7 835 690
Обрабатывающие производства	3 570 520	5 406 106
Добыча полезных ископаемых	514 496	849 814
Оптовая и розничная торговля	-	211 360
Прочие виды деятельности (деятельность по управлению холдинг-компаниями)	1 213 138	1 368 410
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	-	173 530
Прочие размещенные средства	6 308	5 783
Приобретенные права требования	3 710 825	3 651 316
Ссуды клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	38 122 968	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(235 394)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	37 887 574	45 933 098

Сокращение объема кредитного портфеля по итогам 2016 года составило 22,8%, и вызвано следующими факторами:

- сложная экономическая ситуация, которая привела к снижению объемов кредитного рынка и снижению потребности крупнейших российских компаний в кредитных средствах;
- включение в санкционные списки крупных российских компаний (преимущественно из нефтегазового сектора), являющихся целевыми для Банка;
- ограниченность рынка и возросшая конкуренция повлияли на снижение уровня процентных ставок по кредитам.

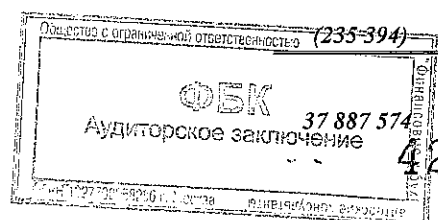
Информация по срокам кредитов, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

на 01.01.2017 г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Ссуды	19 412 901	2 712 484	3 847 592	4 356 005	7 793 986	38 122 968

Резерв на возможные
потери по ссудам

Ссуды за вычетом
резерва



на 01.01.2016 г.

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

Географический анализ ссудной задолженности

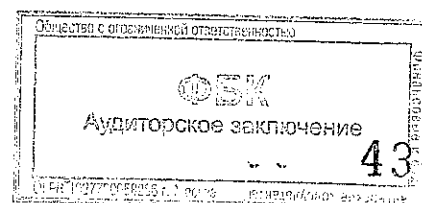
	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Россия	26 743 114	30 987 742
в том числе:		
Москва	17 888 613	21 227 538
Московская область	1 080	1 080
Санкт-Петербург	4 223 203	1 668 481
Калужская область	280 000	350 000
Пермский край	1 339 171	1 521 962
Новгородская область	606 569	728 827
Еврейская автономная область	375 318	532 957
Красноярский край	545 201	1 210 406
Свердловская область	-	911 034
Белгородская область	800 334	1 822 068
Липецкая область	416 171	1 000 106
Ставропольский край	-	13 283
Челябинская область	267 454	-
ОЭСР	3 427 820	1 085 499
Другие страны	7 952 034	13 998 296
Итого ссудной задолженности	38 122 968	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(235 394)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	37 887 574	45 933 098

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 01.01.2017 г. в общей сумме 1 719 039 тыс. рублей состоит из:

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	630 638	602 047
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	630 638	602 047



Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 088 401	1 510 696
Облигации кредитных организаций	-	99 531
Облигации банков-нерезидентов	1 088 401	1 411 165
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 719 039	2 112 743
Резерв на возможные потери	-	-
	1 719 039	2 112 743

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

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

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

На 01.01.2017 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

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

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 01.01.2017 отсутствуют.

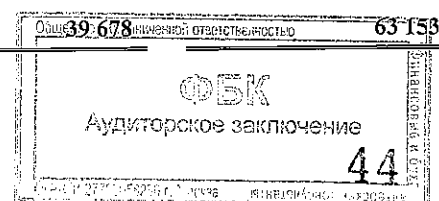
Портфель состоит из ликвидных ценных бумаг, которые обращаются на открытом рынке и имеют текущие котировки.

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.

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 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Требование по текущему налогу на прибыль	39 678	63 153
Итого требования по текущему налогу на прибыль	39 678	63 153



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

4.6 Основные средства и материальные запасы

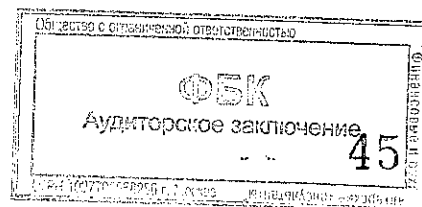
Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Основные средства	79 390	38 183
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	-	-
Нематериальные активы	13 261	-
Материальные запасы	6	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	92 657	38 183

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

за 2016 год

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



за 2015 год

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

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

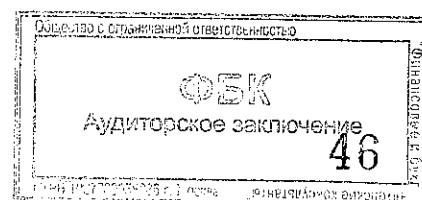
Для десятой группы (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет) «Здания» Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости.

Периодичность проведения переоценки – ежегодно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в балансе Банка отсутствуют основные средства, относящиеся к десятой группе «Здания», в связи с этим переоценка не проводится.

4.7 Прочие активы

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

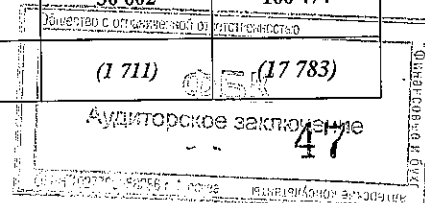


	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	144 035	320 460
<i>в том числе:</i>		
Незавершенные переводы и расчеты Банка	-	-
Требования по процентам	141 239	319 342
Требования по просроченным процентам	-	-
Комиссии по аккредитивам	36	43
Требования по кредитным договорам	2 576	921
Прочие комиссии	69	39
Прочее	115	115
Нефинансового характера, всего	22 439	86 290
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	572
Дебиторская задолженность	18 053	69 356
Прочее	4 386	16 362
Итого до вычета резерва под обесценение	166 474	406 750
Резерв под обесценение прочих активов	(17 783)	(10 842)
Итого после вычета резерва под обесценение	148 691	395 908

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

Информация по срокам погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2017 г. (до вычета резерва на возможные потери) представлена в таблице ниже:

на 01.01.2017 г.						тыс. рублей
	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	30 011	29 984	36 610	18 506	28 924	144 035
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам	29 809	29 984	36 610	18 488	26 348	141 239
Комиссии по аккредитивам	18	-	-	18	-	36
Требования по кредитным договорам	-	-	-	-	2 576	2 576
Прочие комиссии	69	-	-	-	-	69
Прочее	115	-	-	-	-	115
Нефинансового характера, всего	196	8 245	1 403	10 917	1 678	22 439
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	196	8 175	1 368	7 140	1 174	18 053
Прочее	-	70	35	3 777	504	4 386
Итого до вычета резерва под обесценение	30 207	38 229	38 013	29 423	30 602	166 474
Резерв под обесценение прочих активов	(222)	(867)	(882)	(14 101)	(1 711)	(17 783)



	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Итого после вычета резерва под обесценение	29 985	37 362	37 131	15 322	28 891	148 691

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.01.2017):

	Рубли (810)	Доллары США (840)	Юани (156)	Итого
Финансового характера, всего	44 558	73 436	26 041	144 035
в том числе:				
Требования по процентам	44 375	73 187	23 677	141 239
Комиссии по аккредитивам	-	-	36	36
Требования по кредитным договорам	-	8	2 328	2 336
Прочие комиссии	68	241	-	309
Прочее	115	-	-	115
Нефинансового характера, всего	22 438	1	-	22 439
в том числе:				
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	18 052	1	-	18 053
Прочее	4 386	-	-	4 386
Итого до вычета резерва под обесценение	66 996	73 437	26 041	166 474
Резерв под обесценение прочих активов				(17 783)
Итого после вычета резерва под обесценение				148 691

4.8 Средства кредитных организаций

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

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	10 521 513	13 215 145
Межбанковские кредиты и депозиты	5 981 887	5 718 830
Субординированные кредиты	3 032 845	3 644 135
	19 536 245	22 578 110

Информация по условиям и срокам субординированных кредитов представлена далее:

Наименование контрагента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	2,56	3 032 845	3 644 135

В 2016 году АйСиБиСи Банк (АО) расширил сотрудничество с российскими финансовыми институтами, установив корреспондентские отношения и открыв корреспондентские счета в различных валютах пяти российским банкам. Всего за отчетный год АйСиБиСи Банк (АО) открыл 13 корреспондентских счетов, в том числе 5 счетов в китайских юанях. В целях расширения деятельности на рынке межбанковских и конверсионных операций Банк продолжил заключать договоры с российскими банками.

При посредничестве АйСиБиСи Банка (АО) 6 российских банков стали косвенными участниками Межбанковской системы для трансграничных платежей (CIPS), учрежденной под руководством Народного Банка Китая. Статус Непрямого (косвенного) участника CIPS получили АО КБ «Глобэкс», ПАО «Транскапитал-банк», КБ «ЛЮКО-Банк» (АО), ПАО «АК БАРС» Банк, Банк «ВБРР» (АО) и ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк".

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

За 2016 год АйСиБиСи Банк (АО) осуществил платежей на общую сумму 1 436 574 357 тыс. рублей (в рублевом эквиваленте), из них платежи в юанях на общую сумму 924 212 223 тыс. рублей (в рублевом эквиваленте). Несмотря на неустойчивую ситуацию на рынке юаня, общий объем платежей увеличился на 7,32% по сравнению с результатом прошлого года. Комиссионный доход по расчетным операциям за 2016 год составил 8 654 тыс. рублей.

В рамках зарегистрированной в Банке Платежной системы АйСиБиСи, за 2016 год было осуществлено платежей на общую сумму более 173 млрд. рублей.

23 сентября 2016 года Народный Банк Китая назначил АйСиБиСи Банк (АО) Клиринговым банком по расчетам в юанях на территории Российской Федерации – это событие стало ключевым в истории развития Банка, открывающим новые возможности и служащим целям увеличения сотрудничества между Россией и Китаем.

В течение 2016 года произошло снижение объемов привлечения межбанковских кредитов. Это связано с активным использованием Банком финансовых инструментов срочных сделок (СВОП).

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

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

4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

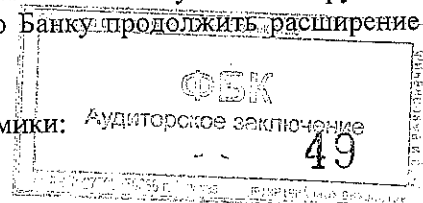
Остатки средств на расчетных и депозитных счетах клиентов - юридических лиц в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Юридические лица:	24 486 275	42 711 700
- Незавершенные переводы клиентов	-	60 008
- Текущие/расчетные счета	10 071 992	14 668 436
- Средства в расчетах	-	10 206
- Срочные депозиты	14 251 933	27 508 061
- Прочие привлеченные средства	162 350	464 989
Физические лица:	3	4
- Средства в расчетах	3	4
	24 486 278	42 711 704

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

В течение 2016 года Банк проводил активную работу по привлечению на обслуживание крупных российских и иностранных компаний. Сотрудничество с ними позволило Банку продолжить расширение зоны своего присутствия на рынке кредитования предприятий.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

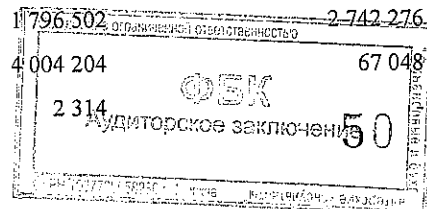


по состоянию на 01.01.2017 год

Вид экономической деятельности	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Средства юридических лиц-резидентов, всего	23 524 883
в том числе:	
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	113 477
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	148 325
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	2 397 648
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	5 355 430
СТРОИТЕЛЬСТВО	8 479
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	11 869 636
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	949 391
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	1 442
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	35 659
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	1 167 429
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	341 541
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	1 134 515
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	1 865
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	15
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	31
Средства юридических лиц-нерезидентов, всего	961 392
Незавершенные переводы клиентов	-
Средства физических лиц, всего	3
Средства клиентов, всего	24 486 278

по состоянию на 01.01.2016

	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	50



	на 1 января 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
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

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

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

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

	на 01.01.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	1 305	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 305	-

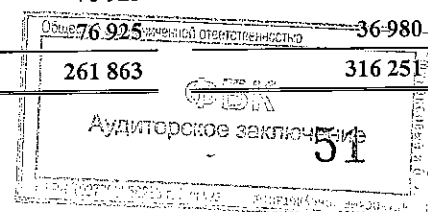
4.11 Налоговые обязательства

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	26 616	862
Отложенное налоговое обязательство	-	119

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

4.12 Прочие обязательства

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	183 575	262 752
Прочая кредиторская задолженность	5	12 403
Доходы будущих периодов	347	4 090
Прочее	1 011	26
Всего прочих финансовых обязательств	184 938	279 271
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	76 925	36 980
Всего прочих нефинансовых обязательств	261 863	316 251



Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
До года	103 667	213 128
Более 1 года	158 196	103 123
Всего прочих обязательств	261 863	316 251

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.01.2017):

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

4.13 Уставный капитал Банка

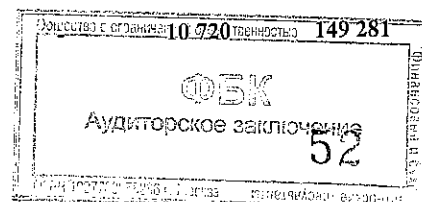
На 01 января 2017 года зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 2 309 500 тыс. рублей и состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 92 380 штук номинальной стоимостью 25 тыс. рублей каждая.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
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	-	-	-	-



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

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

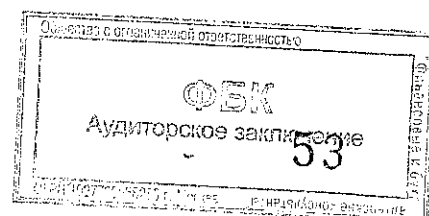
образом:

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	3 092 780	5 694 231
Расходы от операций с иностранной валютой	(2 950 218)	(4 767 560)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	142 562	926 671
Доходы от переоценки иностранной валюты	92 316 539	146 278 908
Расходы от переоценки иностранной валюты	(92 305 069)	(146 097 179)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 470	181 729
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	154 032	1 108 400

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Налог на имущество	103	14
НДС, уплаченный за товары и услуги	22 019	17 789
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	1 081	827
Транспортный налог	13	10
Уплаченная госпошлина	213	155
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	10 169	4 209
Налог, удержанный налоговым агентом	15 832	10 045
Налог на прибыль 20%	320 316	323 519
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отло- женный налог на прибыль	(119)	32
Начисленные (уплаченные) налоги	369 627	356 600

В течение 2016 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.



5.4 Информация о вознаграждении работникам

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

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	463 962	348 735
Налоги и отчисления по заработной плате	36 646	28 658
Прочие расходы на содержание персонала	1 775	1 464
Расходы на персонал	502 383	378 857

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

Политика и принципы управления собственным капиталом АйСиБиСи Банка (АО) представляют собой совокупность действий, направленных на:

- достижение сбалансированности между рискованностью и доходностью операций, что регулируется выбором наиболее выгодного размещения его собственных средств при неукоснительном обеспечении всех обязательных нормативов;

- соответствие стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО) и масштабов его деятельности;

- ограничение объемов банковских операций размером собственного капитала.

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

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

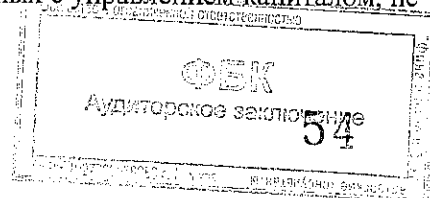
Для определения минимального уровня капитала, требуемого для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлены внутренние нормативы достаточности капитала, которые определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам АйСиБиСи Банк (АО). Так по внутреннему нормативу Н1 Советом Директоров установлен предельный лимит на уровне 10% и «сигнальный» уровень 11% (Протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №05-16 от 13.04.2016 г.). Для внутреннего норматива Н1.1 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 6,5% и «сигнальный» уровень 6,7% (Протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №05-16 от 13.04.2016 г.). На всем протяжении 2016 года внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

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

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

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

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



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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 1 января 2017 г. тыс. рублей		на 1 января 2016 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	92 380	2 309 500	92 380	2 309 500
Уставный капитал	92 380	2 309 500	92 380	2 309 500

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

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода.

Резервный фонд

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

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

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

Резервный фонд составляет:

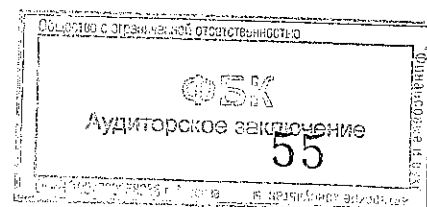
	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Резервный фонд	108 764	42 806

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 января 2017 года у Банка имеется 1 субординированный кредит на сумму 3 032 845 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 года. В течение 2016 года новых договоров на привлечение субординированного кредита Банк не заключал.

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



	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Основной капитал	4 473 920	3 165 625
Дополнительный капитал	4 347 726	4 951 019
Нормативный капитал	8 821 646	8 116 644

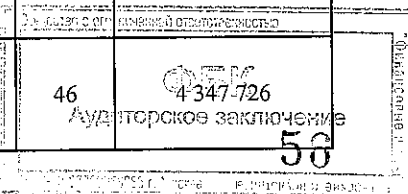
Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	на 1 января 2017 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8.0	20.3
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4.5	10.3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	10.3

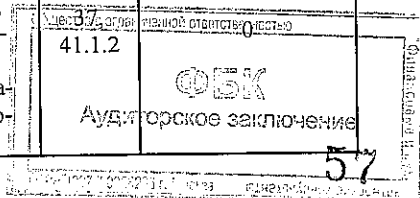
В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимого значения норматива достаточности капитала.

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

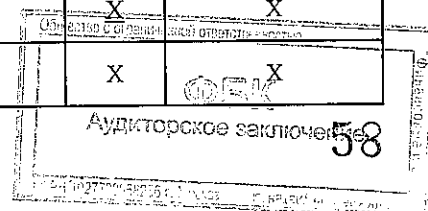
Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 309 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 309 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	2 309 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 347 726
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	44 022 523	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 347 726



Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2.1	из них: субординированные кре- диты		3 032 845	из них: субординированные кре- диты	X	3 032 845
3	"Основные средства, нема- териальные активы и мате- риальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	58 859	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый ка- питал всего, из них:	X	6 517	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом от- ложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные ак- тивы (кроме деловой репу- тации) за вычетом отложен- ных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 517	"Нематериальные ак- тивы (кроме деловой ре- путации и сумм прав по обслуживанию ипотеч- ных кредитов) за выче- том отложенных налого- вых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 517
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 344	"нематериальные ак- тивы", подлежащие по- этапному исключению	41.1.1	4 344
4	"Отложенный налоговый ак- тив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые ак- тивы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от бу- дущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые ак- тивы, не зависящие от буду- щей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую ре- путацию (строка 3.1.1 таб- лицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные немате- риальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый ка- питал	X	0	"Вложения в собствен- ные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собствен- ные инструменты доба- вочного капитала", "соб- ственные акции (доли), приобретенные (выкуп- ленные) у акционеров (участников)", подлежа- щие поэтапному исклю- чению	41.1.2	0



Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату	Наименование показате- ля	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собствен- ные инструменты допол- нительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных ор- ганизациях", "Чистая ссуд- ная задолженность", "Чи- стые вложения в ценные бу- маги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погаше- ния", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	46 372 696	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансо- вых организаций	X	0	"Несущественные вло- жения в инструменты базового капитала фи- нансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансо- вых организаций	X	0	"Существенные вложе- ния в инструменты базо- вого капитала финансо- вых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финан- совых организаций	X	0	"Несущественные вло- жения в инструменты добавочного капитала финансовых организа- ций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финан- совых организаций	X	0	"Существенные вложе- ния в инструменты доба- вочного капитала финан- совых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вло- жения в инструменты дополнительного капи- тала финансовых орга- низаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложе- ния в инструменты до- полнительного капитала финансовых организа- ций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	108 764	"Резервный фонд"	3	108 764
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) про- шлых лет"	33	2 066 517	X	X	X
9.1				"Нераспределенная при- быль (убыток)" всего:	2	2 066 517
9.2				из них: прошлых лет	X	2 066 517
10	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный пе- риод"	34	1 318 920	X	X	X
11	"Прочие активы" всего, в том числе:	12	148 691	X	X	X
11.1	уменьшающие дополнитель- ный капитал	X	4 386	X	X	X
12	"Прочие обязательства" всего, в том числе:	21	261 863	X	X	X



Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
12.1	увеличивающие дополни- тельный капитал	X	347	X	X	X

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

7.1 Сведения об обязательных нормативах

Информация о значениях данных нормативов, рассчитанных по состоянию на 01.01.2017 г. представлена в таблице ниже:

Обязательные нормативы	Допустимое значение нор- матива	Расчет значений нор- мативов по текущему курсу (на 01.01.2017 г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4.5%	10.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6%	10.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8%	20.3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	49.1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	76.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	64.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	19.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	269.2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	19.8

Существенных изменений методики расчета нормативов в 2016 году не произошло.

7.2 Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.01.2017 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:

Основной капитал, тыс. рублей	4 473 920
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	54 222 054

на 01.01.2017 г.

4 473 920

54 222 054

59

	на 01.01.2017 г.
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.3

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2017 г. у Банка нет.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 01.01.2017 г. составила 776 622 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 425 045 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 351 577 тыс. рублей.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка имеются кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию, в сумме 823 497 тыс. рублей, и представлены резервными депозитами банков-нерезидентов.

8.4 Информация о движении денежных средств:

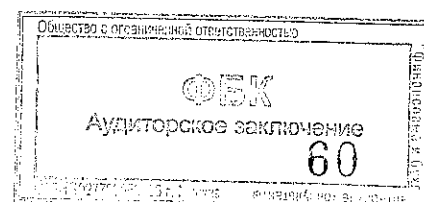
	на 1 января 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные денежные средства	99 124	47 125
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	2 616 761	1 573 626
Средства в кредитных организациях - резидентах	32 722	7 559
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	6 733 361	19 495 485
Всего денежные средства и их эквиваленты	9 481 968	21 123 795

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

на 01.01.2017 года

тыс. рублей

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



на 01.01.2016 года

тыс. рублей

	Россия	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

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.01.2017г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило (11 641 827) тыс. рублей.

Существенные показатели, повлиявшие на отток денежных средств за 2016 год следующие:

- величина строки 1.2.6 «Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций» в сумме (520 383) тыс. рублей;
- величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме (13 654 492) 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 23.06.2004г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

Аудиторское заключение

61

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

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

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

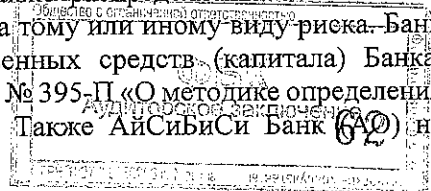
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного банковского риска;
- защиты интересов Банка и клиентов Банка;
- постоянного наблюдения за совокупным банковским риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков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

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

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

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

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



периодической основе проводит планирование капитала с учетом влияния на него различных внешних факторов и планируемых Банком операций.

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

- выявление, оценка, текущий контроль и выработка рекомендаций по минимизации рисков деятельности АйСиБиСи Банка (АО) в соответствии со стратегией, определяемой советом директоров АйСиБиСи Банка (АО);

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

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

- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками, в том числе: кредитного риска, рыночных рисков (в том числе фондового, валютного), процентного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска, стратегического риска, операционного риска, риска концентрации;

- выявление источников и объектов рисков, их классификация, анализ и контроль;

- выделение, оценка и агрегирование значимых для АйСиБиСи Банка (АО) рисков;

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

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

- выработка рекомендаций для органов управления АйСиБиСи Банка (АО) по минимизации рисков деятельности;

- организация работы комитета по рискам;

- мониторинг, контроль и планирование обязательного норматива Н6;

- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н1, Н1.1, Н1.2, а также открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО);

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

- разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

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

Кредитный Комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

- анализ кредитных рисков;

- принятие решений по вопросам проведения кредитных операций с юридическими и физическими лицами;

- установление лимитов на принятие кредитных рисков по операциям с юридическими лицами, физическими лицами и банками-контрагентами.

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

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

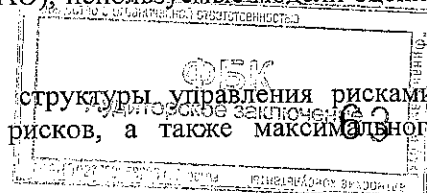
- утверждение условий предоставления новых видов банковских услуг;

- принятие решений о целесообразности и источниках финансирования предлагаемых проектов и финансовых программ;

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

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

В обязанности Совета Директоров Банка входит установление структуры управления рисками, утверждение подходов и методик контроля основных банковских рисков, а также максимального



совокупного уровня рисков, который может быть покрыт за счет капитала Банка и его подлимитов в разрезе отдельных видов рисков. Контроль за величиной основных банковских рисков и величины совокупного банковского риска, а также его подлимитов возложен на Службу риск-менеджмента Банка.

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.01.2017 АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск потери ликвидности;
- риск концентрации;
- процентный риск банковской книги.

Ежегодно Служба риск-менеджмента предоставляет на рассмотрение Совету Директоров отчеты по всем видам рисков. Комитету по рискам отчеты предоставляются ежеквартально. Также, ежегодно Совету Директоров и Комитету по рискам предоставляются отчеты о результатах стресс-тестирования.

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

- отчеты по рыночному риску – ежемесячно;
- по операционному риску, риску потери деловой репутации, риск-аппетиту – ежеквартально;
- результаты сценарного анализа - ежегодно.

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

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

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

В течение отчетного периода 2016 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

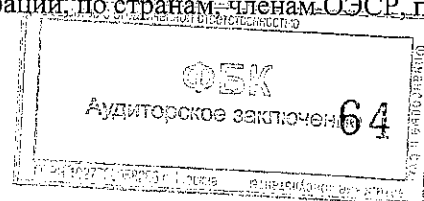
- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н25 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- анализ диверсифицированности депозитного портфеля, кредитного портфеля, портфелей межбанковского кредитования, в том числе анализ степени зависимости портфелей от ключевых клиентов.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

В таблице ниже приводится информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе географических зон, по данным статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам-членам ОЭСР, по СНГ и другим странам, а также отдельно по КНР.



Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 01.01.2017 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств на 01.01.2016 года, тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай
Денежные средства	99 124	-	-	-	47 125	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	3 393 383	-	-	-	2 024 265	-	-	-
в том числе: обязательные резервы	425 045	-	-	-	390 558	-	-	-
Средства в кредитных организациях	32 722	4 969 325	1 269 503	494 533	7 559	8 475 020	72 541	10 947 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	4 294	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	26 519 851	3 415 689	436 063	7 515 971	30 851 038	1 085 499	734 761	13 261 800
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	630 638	-	-	1 088 401	701 578	-	-	1 411 165
Требования по текущему налогу на прибыль	39 678	-	-	-	63 153	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58 859	-	-	-	12 491	-	-	-
Прочие активы	89 870	882	3 777	54 162	183 173	3 058	3 892	205 785
Всего активов	30 864 125	8 385 896	1 709 343	9 157 361	33 890 382	9 563 577	811 194	25 826 674
Средства кредитных организаций	4 441 029	1 239 159	1 871 945	11 984 112	2 118 975	42 409	6 421 917	13 994 809
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 524 885	7	121 406	839 980	35 377 354	-	6 612 208	722 142
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 196	-	-	-	170	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	1 305	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	26 616	-	-	-	862	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	119	-	-	-
Прочие обязательства	90 579	-	151 117	20 167	57 103	12 397	230 695	16 056
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	717	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	28 083 826	1 240 471	2 144 468	12 844 259	37 554 413	54 806	13 264 820	14 733 007

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Аудиторское заключение

65

Кредитный риск

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

- диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, изучение репутации заемщика, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы) и классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности в соответствии с нормативными документами Банка России;
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;
- установление максимальной величины кредитных рисков;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- определение пределов вложений и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке.

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

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

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

- применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадиях принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определения степени риска), оформления и выдачи ссуды;
- осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;
- соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12), а также контроля норматива максимального размера риска на связанные с банком лица (Н25).

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

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

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

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

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах,
всего, в том числе:
из них:

Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)

на 01.01.2017

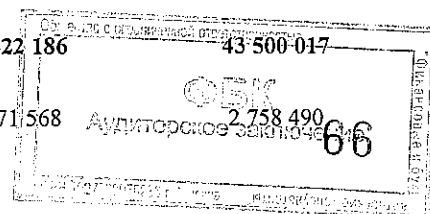
на 01.01.2016

35 422 186

43 500 017

3 771 568

2 758 490

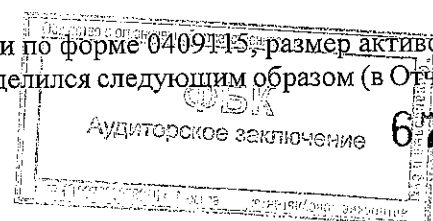


	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	15 233 326	13 291 510
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	3 046 665	2 658 302
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	8 441 661	15 600 516
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	4 220 831	7 800 258
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	7 975 630	11 849 501
Резервы под активы IV-й группы риска	(59 058)	(16 502)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	7 916 572	11 832 999
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 184 068	22 291 559
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	199 731	71 957
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	12 733 839	24 385 029
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(194 118)	(132 778)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	12 013 508	19 518 059
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	27 397 307	41 881 575
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	7 736 639	5 382 490
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 290 000	98 500
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	70 000	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	3 281 479	453 658
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	3 095 160	4 830 332
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(717)	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 990 970	4 422 777
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	22 951	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	29 836	-

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 847 тыс. рублей и распределился следующим образом (в Отчете



подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей, не погашенных на момент составления Отчета):

	на 01.01.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
до 30 дней	240	350
от 31 до 90 дней	-	9 813
от 91 до 180 дней	21	1
свыше 181 дней	586	220
Просроченная задолженность	847	10 384

По состоянию на 01.01.2017 г. в балансе Банка просроченные ссуды отсутствуют.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3. пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего (согласно данным отчетности по форме 0409115 стр.4.1.2)	5 891 805	8 437 905
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	12.60%	12.41%
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего (согласно данным отчетности по форме 0409115 стр. 4.1.3)	2 426 276	-
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	5.19%	-

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

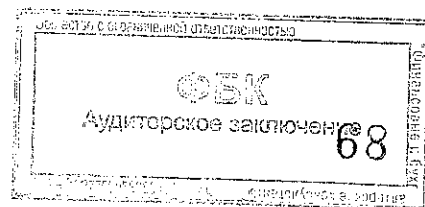
Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

	Остаток на 01.01.2017	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	39 896 775	-	-	63 993 612	-	-
2 категория	6 848 668	237 421	229 438	3 446 727	159 656	132 778
3 категория	240	120	120	1 436	301	301
4 категория	-	-	-	350 000	241 500	-
5 категория	28 039	28 039	28 039	227 565	227 565	16 205
Итого	46 773 722	265 580	257 597	68 019 340	629 022	149 284

О характере и стоимости полученного обеспечения

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

Ниже приведен перечень полученного Банком обеспечения:



	на 01.01.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Поручительство	4 941 381	8 156 566
в том числе:	-	-
принято в уменьшение расчетного резерва	-	-
Гарантии	3 629 257	4 451 797
в том числе:	-	-
принято в уменьшение расчетного резерва	1 553 910	1 558 353
Гарантийный депозит	162 347	464 990
в том числе:	-	-
принято в уменьшение расчетного резерва	162 347	261 453

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Валютный риск связан с неблагоприятным изменением курса иностранных валют по открытым Банком позициям при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня. Величина валютного риска поддерживалась Банком на всем протяжении отчетного периода 2016 года на низком уровне, не угрожающем его финансовому положению. Банк осуществлял ежедневный мониторинг и контроль открытых валютных позиций в разрезе отдельных иностранных валют и совокупной открытой валютной позиции. Выстроенная в Банке система управления открытой валютной позицией позволяет минимизировать принимаемые Банком валютные риски и контролировать установленные Советом Директоров лимиты.

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

На протяжении 2016 года Службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль процентного риска и оценка сбалансированности процентных активов и процентных обязательств Банка. По состоянию на 01 января 2017 года величина разрывов процентных активов и обязательств имела следующие значения (представлена в таблице ниже в рублях):

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Средства в кредитных организациях	25 258 807 155	2 193 204 153	3 547 336 017	3 246 562 499	553 481 737	37 327 323
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	39 350 113	514 255 831	297 597 765	1 101 031 353	5 014 535 421	2 051 514 575
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	1 719 038 018
Итого активы	26 328 957 282	2 707 471 054	3 845 233 786	4 347 596 892	5 703 057 158	3 808 210 215
Итого активы нарастающим итогом	26 328 957 282	29 036 428 335	32 881 662 121	37 229 259 013	42 932 326 172	46 740 536 387
Обязательства						
Средства кредитных организаций	13 434 312 352	121 313 900	0	0	2 553 785 000	3 032 545 000
Средства клиентов	19 758 584 459	4 114 315 533	0	242 717 145	60 556 900	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	33 192 896 822	4 535 654 333	0	242 717 145	3 019 442 900	3 032 545 000
Итого обязательства нарастающим итогом	33 192 896 822	37 728 529 257	37 728 529 257	37 971 245 406	40 990 689 306	44 023 534 306
ГЭП	- 6 863 939 540	- 1 828 151 382	- 3 845 233 786	- 4 104 579 744	- 2 583 524 258	- 775 365 215
ГЭП нарастающим итогом	- 6 863 939 540	- 8 692 300 972	- 4 846 867 136	- 7 411 957 392	- 1 941 536 866	- 2 717 002 081
Коэффициент разрыва	0,79	0,77	0,57	0,98	1,05	1,05

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

Также, проведенный стресс-тест величины процентного риска (основной (базовый) сценарий, применяемый Банком, при оценке уровня процентного риска подразумевает изменение кривой процентных ставок на 400 базисных пунктов) подтверждает приемлемый уровень подверженности АйСиБиСи Банка (АО) данному виду риска (величина процентного риска составила 186,88 млн. руб.):

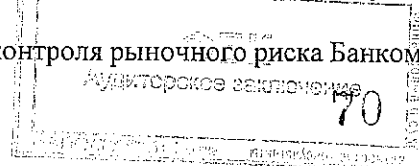
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	ИТОГО за год
Временной коэффициент	0,95333	0,83333	0,62500	0,25000	
Диапазон изменения % ставки	- 274,56	- 73,13	- 153,81	- 164,20	
RUB	122,55	32,20	-	-	
USD	- 472,49	- 115,85	- 120,91	- 134,23	
EUR	151,13	-	-	-	
CNY	- 87,75	- 4,53	- 33,80	- 9,95	
HKD	11,91	-	-	-	
SGD	0,00	-	-	-	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	- 253,12	- 60,94	- 96,13	- 41,05	
RUB	127,54	32,57	-	-	150,21
USD	- 432,81	- 97,58	- 75,00	- 35,35	- 455,62
EUR	144,65	-	-	-	144,63
CNY	- 84,10	- 3,78	- 21,13	- 2,49	- 55,71
HKD	11,41	-	-	-	11,41
SGD	0,00	-	-	-	0,00

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

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

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

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



Риск ликвидности

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

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

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

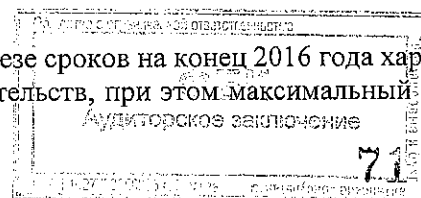
На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной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

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

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

	до востребования и на 1 день	до востребования до 7 дней	до востребования до 30 дней	до востребования до 90 дней	до востребования до 180 дней	до востребования и до 1 года	до востребования свыше 1 года
Касса	99 123 564	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	9 732 069 131	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	1 994 749 389	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	16 567 538 038	2 193 204 163	3 547 336 017	3 246 562 499	725 809 061
Кредиты	-	-	29 350 113	514 266 891	297 897 769	1 101 034 393	7 066 430 296
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	1 719 038 016
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	28 825 519
ИТОГО АКТИВЫ	11 825 942 084	-	16 596 888 151	2 707 471 054	3 845 233 786	4 347 596 892	9 540 102 893
Активы накопленным итогом	11 825 942 084	11 825 942 084	28 422 830 234	31 130 301 288	34 975 535 074	39 323 131 966	48 863 234 859
ЛОРО счета	10 522 524 952	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	2 901 787 400	121 313 800	-	-	5 991 631 000
Расчетные счета	10 071 994 655	-	-	-	-	-	-
Депозиты	162 349 446	-	9 534 240 368	4 414 318 635	-	242 717 148	60 656 900
Кредиторская задолженность	68 891 920	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАСИВЫ	20 825 760 974	-	12 436 027 768	4 535 632 435	-	242 717 148	6 052 287 900
Пассивы накопленным итогом	20 825 760 974	20 825 760 974	33 261 788 741	37 797 421 177	37 797 421 177	38 040 138 325	44 092 426 225
Чистый разрыв	8 999 818 890	0	4 160 860 383	1 828 161 382	3 845 233 786	4 104 879 744	3 487 814 993
Кумулятивный разрыв	8 999 818 890	8 999 818 890	4 838 958 507	6 667 119 889	2 821 886 103	1 282 993 641	4 770 808 633
Коэффициент кумулятивного гэп	-43%	-43%	-15%	-18%	-7%	3%	11%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 2016 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный ку-



кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях и сформирован капиталом Банка. Наибольший кумулятивный дефицит ликвидности на последнюю отчетную дату наблюдается на сроке "до востребования и на 1 день" из-за значительной суммы на счетах ЛОРО.

Разрыв активов и пассивов по всем валютам незначителен - общий разрыв 4,77 млрд. руб. Максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в ЕВРО за счет проведения сделок SWAP и размещением денежных средств на НОСТРО счетах. Также значительный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях, который сформирован преимущественно капиталом Банка (представлен в таблице ниже, в рублях):

	1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	- 6 640 103	- 6 640 103	3 023 858	4 003 858	4 003 858	4 003 858	4 660 708
USD (840)	- 7 128 265	- 7 128 265	11 744 106	14 665 561	11 665 362	- 7 809 515	- 4 323 665
EURO (978)	5 742 957	5 742 957	5 742 957	5 742 957	5 742 957	5 742 957	5 742 957
CNY (156)	- 1 273 258	- 1 273 258	- 2 160 517	- 2 047 223	- 1 202 189	- 953 157	- 1 608 040
HKD (344)	298 822	298 822	298 822	298 822	298 822	298 822	298 822
SGD (702)	28	28	28	28	28	28	28
ВСЕГО	- 8 999 819	- 8 999 819	- 4 838 959	- 6 567 120	- 2 821 886	1 282 994	4 770 809

В целях проведения стресс тестирования риска потери ликвидности АйСиБиСи Банк (АО) использует подход, при котором оцениваются возможные оттоки клиентских денежных средств и остатков на ЛОРО счетах (при неизменном остатке денежных средств на ЛОРО счетах банков группы ICBC, так как Банк считает данные остатки стабильными) с одновременным удовлетворением текущих требований кредиторов Банка. При этом, Банк использует три возможных сценария: кризисный (отток клиентских денежных средств и денежных средств, размещённых на ЛОРО счетах, в размере 75%), пессимистический (отток клиентских денежных средств и денежных средств, размещённых на ЛОРО счетах, в размере 50%) и нейтральный (отток клиентских денежных средств и денежных средств, размещённых на ЛОРО счетах, в размере 25%). При этом исходными данными для проведения стресс-тестирования является таблица по разрывам в сроках погашения ликвидных активов и обязательств (гэп анализ). Результаты стресс тестирования регулярно доводятся до сведения членов Комитета по рискам АйСиБиСи Банка (АО) в целях принятия управленческих решений по перераспределению активов/обязательств Банка и/или их сокращению/наращиванию (в том числе в разрезе группировок баланса Банка). Также на основе проведенных стресс тестов Банк может принять решение о реализации плана восстановления ликвидности в случае чрезвычайных событий.

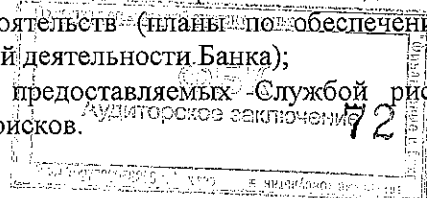
В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка

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

Полномочия Правления Банка:

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



Полномочия Президента (Председателя Правления):

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

Полномочия Службы внутреннего контроля:

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

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП):

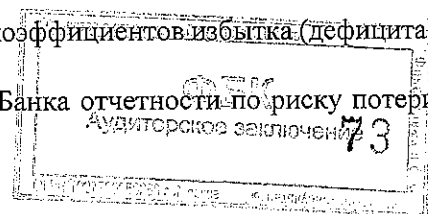
- принятие решений о реструктуризации активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Правлению мероприятий по преодолению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

Полномочия Казначейства:

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

Полномочия Службы риск - менеджмента:

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



- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

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

Полномочия Управления корпоративного бизнеса:

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

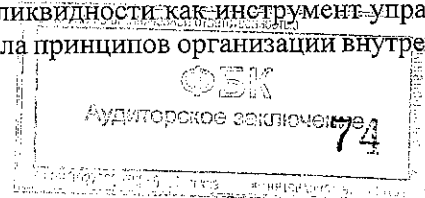
Полномочия Управления международного бизнеса:

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

Полномочия Операционного управления:

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

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутрен-



него контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

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

Второй уровень (средний) Служба риск-менеджмента:

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

Третий уровень (высший). Правление Банка:

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

Четвертый уровень (Исключительный) Совет директоров Банка:

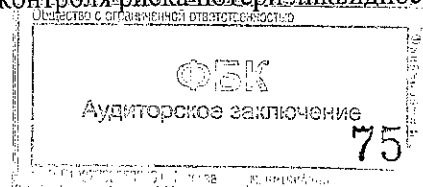
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы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

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

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

Мониторинг риска потери ликвидности проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии риска потери ликвидности с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Комитета по рискам Банка (АО).

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



Операционный риск

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

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

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

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		

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

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

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

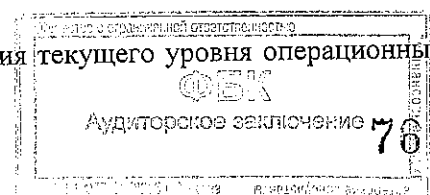
Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения. Также Банком ведется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

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

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

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

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 января 2017 года составляет 181 416 тыс. рублей.



Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 января 2017 года 2 267 700 тыс. рублей.

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

Правовой риск

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

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

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

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

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

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

Стратегический риск

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

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

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

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе.

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

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

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

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

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;

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

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

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

Страновой риск

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

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

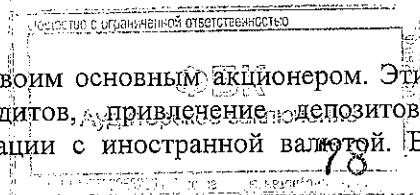
Мониторинг странового риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии странового риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Комитета по рискам АйСиБиСи Банка (АО).

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами

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



основном все операции Банка со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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

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

	на 01.01.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного года	19 494 676	21 107 240
Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного года	-	362 590
Предоставленные ссуды в течение 2016 года	1 589 727	305 712
Погашенные ссуды в течение 2016 года	674 337	668 302
Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного года	915 390	-
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного года	6 731 532	19 494 676
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного года	10 350 667	1 872 910
Привлеченные средства на начало отчетного года, всего:	9 259 035	14 570 866
в том числе, субординированные займы	3 644 135	4 500 672
Привлеченные средства в течение 2016 года	28 846 102	34 184 706
Погашенные средства в течение 2016 года	32 113 506	39 496 537
Привлеченные средства на конец отчетного года	5 991 631	9 259 035
в том числе, субординированные займы	3 032 845	3 644 135
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного года	8 951 261	10 350 667
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	2 358 671	2 398 742
Гарантии выданные	804 761	840 388

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

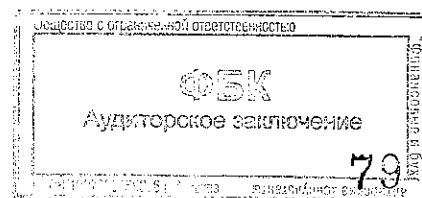
	за 2016 г. тыс. рублей	за 2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	26 576	28 723
Процентные расходы	259 547	241 220
Чистые процентные доходы (расходы)	(232 971)	(212 497)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	82 690	901 128
Комиссионные доходы	2 065	294
Комиссионные расходы	813	599
Операционные расходы	203	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(149 232)	688 326

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

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

Персональный состав Комитета по вознаграждениям:

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



Вознаграждений членам Комитета не предусмотрено.

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

Информация о категориях и численности работников, принимающих риски, на конец 2016 года:

- члены коллегиального исполнительного органа – 3 человека
- иные работники – 1 человек

Итого на конец 2016 года к категории работников, принимающих риски, относилось 4 человека.

Основные показатели и цели системы оплаты труда Банка

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

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

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в 2016 году не проводилась.

В 2016 году - начале 2017 года система оплаты труда была пересмотрена Комитетом по вознаграждениям (протокол от 30.10.2016 г. №01-16, протокол от 20.01.2017 г. №01-17), Советом директоров (протокол от 31.10.2016 г. № 09-16). Было утверждено внесение изменений в документы, регулирующие систему оплаты труда в банке. В частности, в «Положение об оплате труда и премировании работников» внесены изменения в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И касательно составляющих частей заработной платы руководителей банка, также начисление ежегодного бонуса и пересмотр зарплат работников изменен с декабря на первый квартал следующего года. В отношении приглашенных работников изменилось количество перелетов на родину, возмещаемых Банком. Добавлено возмещение Банком расходов на медосмотр, расходов на образование детей.

В Положении о Комитете по вознаграждениям внесены изменения в части обязанностей секретаря Комитета.

Вынесено на утверждение Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) Указание о внесении изменений в «Положение о порядке определения категорий работников, принимающих риски, контролирующих и управляющих рисками». На основании анализа бизнес-процессов расширен список должностей, отнесенных к категории принимающих риски.

Структурные подразделения Банка, управляющие рисками

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

При расчете нефиксированного вознаграждения учитываются качественные показатели выполнения задач, возложенных на данные подразделения Положениями о соответствующих подразделениях Банка, а также другими внутренними документам Банка. К качественным показателям относится:

1) выполнение плановых показателей:

- своевременность предоставления отчетов.

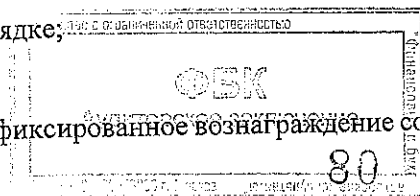
2) соблюдение стандартов по оформлению документации;

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

Совета Директоров:

- полное отсутствие замечаний;
- несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке;
- существенные недостатки.

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



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

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

В течение отчетного периода все работники получили нефиксированное вознаграждение.

За 2016 год гарантированных премий не выплачивалось.

Списочный состав управленческого персонала по состоянию на 01 января 2017 года составляет 5 человек. Выплаты управленческому персоналу за 2016 год составили 66 994 тыс. рублей, что составляет 17.2 % в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка.

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

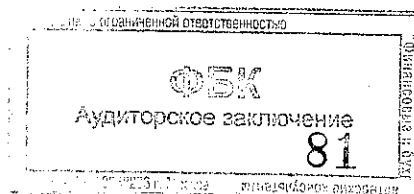
Президент

Ли Вэньцун

Главный бухгалтер



Кузьмина Н.В.



0311
AUGUST 1960 - 82

