



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2016 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) за 2 квартал 2016 года, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год.

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

Для обеспечения сопоставимости данных отчетность за 2 квартал 2016 года сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. и представлена со сравнительной информацией за 2 квартал 2015 года и за 2015 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

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

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

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

Банк является:

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

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

По состоянию на 01.07.2016 года Банк имеет один филиал в г. Санкт-Петербург – филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге. Филиал зарегистрирован ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москвы 13 мая 2016 года и имеет регистрационный номер 3475/1.

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

1.2 Обособленные подразделения

Обособленные подразделения включают в себя внутренние структурные подразделения:

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

1.3 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

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

По состоянию на 01.07.2016г. Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Standard & Poor's: рейтинги долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности - «ВВ+/В», рейтинг по национальной шкале – «ruAA+». Прогноз изменения рейтингов - «Негативный».

1.4 Отчётный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчётный период – с 01 апреля 2016г. по 30 июня 2016 г.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности АйСиБиСи Банк (АО).

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

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

Финансовый результат деятельности Банка за 2-ой квартал 2016 года значительно снизился по сравнению с данным показателем 1-го квартала 2016 года и составил 127 384 тыс. рублей. Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за отчетный период оказало формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Однако, по итогам деятельности Банка за 1-ое полугодие 2016 года зафиксирована *чистая прибыль* в размере 598 986 тыс. рублей, что на 313 259 тыс. рублей (или на 109,6%) больше данного показателя за 1-ое полугодие 2015 года.

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 2-ой квартал 2016 года и 2-ой квартал 2015 года приведена ниже:

	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2015
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 239 109	729 600	438 459
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:	(138 633)	7 920	4 755
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 097 476	737 520	443 214
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23 113)	(21 238)	63 314
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 484	763	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	76 248	(2 276)	159 534
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19 159	62 543	(123 764)
Комиссионные доходы	36 641	19 450	43 078
Комиссионные расходы	4 324	2 701	2 491

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(73)	3 196	(21 819)
Прочие операционные доходы	7 486	4 816	2 774
Операционные расходы	318 486	168 003	194 283
Прибыль до налогообложения	892 498	634 070	369 557
Возмещение (расход) по налогам	293 512	162 468	83 830
Прибыль после налогообложения	598 986	471 602	285 727

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.07.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Денежные средства	70 334	47 125
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов и обеспечительного вклада оператора ПС)	1 942 049	1 573 626
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	2 012 383	1 620 751
Средства в кредитных организациях	3 462 771	19 503 044
Резервы на возможные потери	-	-
Итого средства в кредитных организациях	3 462 771	19 503 044
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 475 154	21 123 795

По состоянию на 1 июля 2016 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 411 342 тыс. рублей. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ на постоянной основе.

Также Банк, являясь оператором платежной системы, ежеквартально производит перечисление обеспечительного вклада в рамках платежной системы «АйСиБиСи» в Банк России. Сумма накопленного обеспечительного вклада по состоянию на 01.07.2016 г. составляет 140 546 тыс. рублей.

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

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

Долговые и долевого 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 учете 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 01.07.2016г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Производные финансовые от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	374	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374	-

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

3.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	33 957 594	34 405 218
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 838 733	11 666 319
Ссуды клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	44 796 392	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(277 077)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	44 519 315	45 933 098

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

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	33 957 594	34 405 218
- Межбанковские кредиты	20 856 777	18 136 642
- Операции торгового финансирования	6 310 058	6 230 942
- Резервные депозиты	348 577	-
- Постфинансирование	474 179	1 250 689
- Приобретение прав требования	5 826 962	7 950 364
- Прочие размещенные средства	141 041	836 581
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 838 733	11 666 319
- Финансирование текущей деятельности	6 676 079	8 009 220
- Приобретение прав требования	4 156 942	3 651 316
- Прочие размещенные средства	5 712	5 783
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	44 796 392	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(277 077)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	44 519 315	45 933 098

По состоянию на 1 июля 2016 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 33 957 594 тыс. рублей, снизившись по сравнению с данными за 2015 год на 1,3%

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

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

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	33 957 594	34 405 218
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	6 676 079	7 835 690
Обрабатывающие производства	4 677 828	5 406 106
Добыча полезных ископаемых	713 101	849 814
Оптовая и розничная торговля	-	211 360
Прочие виды деятельности (деятельность по управлению холдинг-компаниями)	1 285 150	1 368 410
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	-	173 530
Прочие размещенные средства	5 712	5 783
Приобретенные права требования	4 156 942	3 651 316
Ссуды клиентам – физическим лицам	65	-
Итого ссудной задолженности	44 796 392	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(277 077)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	44 519 315	45 933 098

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

на 01.07.2016 г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Ссуды	17 878 202	9 027 669	2 058 924	5 425 072	10 409 525	44 796 392
Резерв на возможные потери по ссудам						(277 077)
Ссуды за вычетом резерва						44 519 315

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 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Россия	27 350 107	30 987 742
<i>в том числе:</i>		
Москва	16 575 162	21 227 538
Московская область	1 080	1 080
Санкт-Петербург	3 845 215	1 668 481
Калужская область	230 000	350 000
Пермский край	1 587 538	1 521 962
Новгородская область	642 575	728 827
Еврейская автономная область	433 741	532 957
Красноярский край	872 198	1 210 406
Свердловская область	665 524	911 034
Белгородская область	1 606 437	1 822 068
Липецкая область	881 750	1 000 106
Ставропольский край	-	13 283
Челябинская область	8 887	-
Нижегородская область	-	-
ОЭСР	2 242 188	1 085 499
Другие страны	15 204 097	13 998 296
Итого ссудной задолженности	44 796 392	46 071 537
Резерв на возможные потери по ссудам	(277 077)	(138 439)
Итого чистой ссудной задолженности	44 519 315	45 933 098

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

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.07.2016 г. в общей сумме 1 854 575 тыс. рублей состоит из:

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	616 561	602 047
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	616 561	602 047
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 238 014	1 510 696
Облигации кредитных организаций	-	99 531
Облигации банков-нерезидентов	1 238 014	1 411 165
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 854 575	2 112 743
Резерв на возможные потери	-	-
	1 854 575	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 01.07.2016 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

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

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 01.07.2016 отсутствуют.

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

3.5 Требование по текущему налогу на прибыль

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

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

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

3.6 Основные средства и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Основные средства	43 323	38 183
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	17 563	-
Нематериальные активы	6 200	-
Материальные запасы	17	0

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	67 103	38 183

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

за 2 квартал 2016 года

	Оборудование, кап. вложения	Транспорт- ные средства	Мебель и пр., кап. вложе- ния	Нематери- альные ак- тивы	Материаль- ные запасы	Всего
Первоначальная стои- мость						
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	47 203	1 109	2 519	5 930	22	56 783
Поступления	7 143	-	2 912	270	3 628	13 953
Выбытия	-	-	-	-	(3 633)	(3 633)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года	54 346	1 109	5 431	6 200	17	67 103
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года	24 908	1 109	1 353	505	-	27 875
Начисленная амортиза- ция за отчетный период	1 475	-	28	476	-	1 979
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2016 года	26 383	1 109	1 381	981	-	29 854
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 июля 2016 года	27 963	-	4 050	5 219	17	37 249

Банком ретроспективно был произведен пересчет данных за 1 квартал 2016 года по разделу «Первоначальная стоимость», в связи с этим данные по состоянию на 1 апреля 2016 года - изменены.

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

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в первый рабочий день 2016 года часть сумм, отраженных на балансовом счете 61403, соответствующих критериям признания их как нематериальные активы, была перенесена на балансовый счет 60901 «Нематериальные активы».

3.7 Прочие активы

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

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	219 752	320 460
<i>в том числе:</i>		
Незавершенные переводы и расчеты Банка	6 342	-
Требования по процентам	211 924	319 342
Требования по просроченным процентам	110	-
Комиссии по аккредитивам	172	43
Требования по кредитным договорам	1 053	921
Прочие комиссии	36	39
Прочее	115	115
Нефинансового характера, всего	53 540	86 290
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	572
Дебиторская задолженность	49 652	69 356
Прочее	3 888	16 362
Итого до вычета резерва под обесценение	273 292	406 750
Резерв под обесценение прочих активов	(10 888)	(10 842)
Итого после вычета резерва под обесценение	262 404	395 908

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

3.8 Средства кредитных организаций

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

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	11 629 617	13 215 145
Межбанковские кредиты и депозиты	6 123 366	5 718 830
Субординированные кредиты	3 212 875	3 644 135
	20 965 858	22 578 110

Информация по условиям и срокам субординированных кредитов представлена далее:

Наименование контр-агента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	2,20	3 212 875	3 644 135

В 2-ом квартале 2016 года Банк продолжил вести активную работу на межбанковском рынке, в сфере обслуживания банков, а также продолжил расширение круга контрагентов и партнеров.

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

3.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Юридические лица:	26 344 445	42 711 700
- Незавершенные переводы клиентов	15 782	60 008
- Текущие/расчетные счета	6 353 437	14 668 436
- Средства в расчетах	10 206	10 206
- Срочные депозиты	19 793 033	27 508 061
- Прочие привлеченные средства	171 987	464 989
Физические лица:	3	4
- Средства в расчетах	3	4
	26 344 448	42 711 704

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

3.10 Налоговые обязательства

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	831	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 июнь 2016 года.

3.11 Прочие обязательства

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	323 253	262 752
Прочая кредиторская задолженность	2	12 403
Доходы будущих периодов	1 881	4 090
Прочее	1 000	26
Всего прочих финансовых обязательств	326 136	279 271
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	43 072	36 980
Всего прочих нефинансовых обязательств	43 072	36 980
	369 208	316 251

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
До года	241 273	213 128
Более 1 года	127 935	103 123
Всего прочих обязательств	369 208	316 251

3.12 Уставный капитал Банка

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

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2-ой квартал 2016 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.04.2016 г.	130 641	-	-	7 504	138 145
Создание	187 586	8 179	-	15 860	211 625
Восстановление	41 033	8 179	-	12 591	61 803
Списания	-	-	-	(2)	(2)
На 01.07.2016 г.	277 194	-	-	10 771	287 965

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2-ой квартал 2015 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.04.2015 г.	54 518	-	-	255	54 773
Создание	11 261	890	-	23 492	35 643
Восстановление	16 792	890	-	674	18 356
Списания	-	-	-	-	-
На 01.07.2015 г.	48 987	-	-	23 073	72 060

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

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

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	1 915 320	1 204 038
Расходы от операций с иностранной валютой	(1 839 072)	(1 044 504)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	76 248	159 534
Доходы от переоценки иностранной валюты	68 807 680	85 564 829
Расходы от переоценки иностранной валюты	(68 788 521)	(85 688 593)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19 159	(123 764)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	95 407	35 770

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей
Налог на имущество	43	9
НДС, уплаченный за товары и услуги	9 557	7 651
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	491	224
Транспортный налог	-	-
Уплаченная госпошлина	4	73
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	5 117	600
Налог, удержанный налоговым агентом	11 307	10 034
Налог на прибыль 20%	267 112	65 234
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(119)	5
Начисленные (уплаченные) налоги	293 512	83 830

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

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	224 032	125 109
Налоги и отчисления по заработной плате	21 262	14 430
Прочие расходы на содержание персонала	3 326	503
Расходы на персонал	248 620	140 042

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

Для определения минимального уровня капитала, требуемого для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлены внутренние нормативы достаточности капитала, которые определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам АйСиБиСи Банка (АО). Так по внутреннему нормативу H1.0 Советом Директоров установлен предельный лимит на уровне 10% и «сигнальный» уровень 11%. Для внутреннего норматива H1.1 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 6,5% и «сигнальный» уровень 6,7%. На всем протяжении 2-го квартала 2016 года внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

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

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

На всем протяжении 2-го квартала 2016 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Общая политика Банка в течении 2-го квартала 2016 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменялась.

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

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

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

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода.

Резервный фонд

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

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

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

Резервный фонд составляет:

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

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 июля 2016 года у Банка имеется 1 субординированный кредит на сумму 3 212 875 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 года. В течение второго квартала 2016 года новых договоров на привлечение субординированного кредита Банк не заключал.

При планировании Банком своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых показателей норматива Н1.0 нормативным значениям Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

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

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 января 2016 г. тыс. рублей
Основной капитал	4 479 562	3 165 625
Дополнительный капитал	3 802 527	4 951 019
Нормативный капитал	8 282 089	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 июля 2016 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8.0	21.9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4.5	11.9
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	11.9

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

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

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату	Наименование 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	3 802 527
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	47 310 306	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 802 527
2.2.1	из них: субординированные кредиты		3 212 875	из них: субординированные кредиты	X	3 212 875
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	37 249	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 131	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 131	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 131
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 088	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 088
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	49 836 661	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд"	27	108 764	"Резервный фонд"	3	108 764
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	2 066 517	X	X	X
9.1				"Нераспределенная прибыль (убыток)" всего:	2	2 066 517
9.2				из них: прошлых лет	X	2 066 517
10	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	598 986	X	X	X
11	"Прочие активы" всего, в том числе:	12	262 404	X	X	X
11.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	3 888	X	<u>X</u>	X
12	"Прочие обязательства" всего, в том числе:	21	369 208	X	X	X
12.1	увеличивающие дополнительный капитал	X	1 881	X	<u>X</u>	X

По состоянию на 01.07.2016 г. в строку 46 «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала, включена величина резервов, фактически несозданных Банком в соответствии с п. 7.5 Положения Банка России №395-П, в сумме 7 327 тыс. рублей.

Вышеуказанная разница по сравнению с данными бухгалтерского баланса вызвана корректировкой суммы резервов в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату.

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

6.1 Сведения об обязательных нормативах

Информация о значениях данных нормативов, рассчитанных по состоянию на 01.07.2016 г. представлена в таблице ниже:

	Расчет значений нормативов по текущему курсу (на 01.07.2016 г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11.9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	11.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	21.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21.0

Существенных изменений в 2-ом квартале 2016 году в расчете иных нормативов не произошло.

6.2 Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.07.2016 г. Банком произведен расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины капитала Банка к совокупной величине:

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

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

	на 01.07.2016 г.
Основной капитал, тыс. рублей	4 479 562
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	58 107 304
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7.7

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2016 г. у Банка нет.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 01.07.2016 г. составила 551 888 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 411 342 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 140 546 тыс. рублей.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016 г. у Банка имеются кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию, в сумме 348 577 тыс. рублей, и представлены резервными депозитами.

7.4. Информация о движении денежных средств:

	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные денежные средства	70 334	95 787
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 942 049	620 206
Средства в кредитных организациях - резидентах	404 783	36 453
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	3 057 988	27 633 122
Всего денежные средства и их эквиваленты	5 475 154	28 385 568

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

на 01.07.2016 года

тыс. рублей

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	70 334	-	-	70 334
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	1 942 049	-	-	1 942 049
Средства в кредитных организациях - резидентах	404 783	-	-	404 783
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	1 043 404	2 014 584	3 057 988
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 417 166	1 043 404	2 014 584	5 475 154

на 01.07.2015 года

тыс. рублей

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	95 787	-	-	95 787
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	620 206	-	-	620 206
Средства в кредитных организациях - резидентах	36 453	-	-	36 453
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	18 697 479	8 935 643	27 633 122
Всего денежные средства и их эквиваленты	752 446	18 697 479	8 935 643	28 385 568

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.07.2016г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило (15 648 641) тыс. рублей.

Существенные показатели, повлиявшие на отток денежных средств:

- величина строки 1.2.3 «Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности» в сумме (3 375 078) тыс. рублей;
- величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме (13 298 608) тыс. рублей.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

Управление рисками также осуществляется Банком в целях:

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

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

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

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

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

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

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ совокупного банковского риска и его покрытия экономическим капиталом. При этом Банк резервирует часть экономического капитала (необходимую с одной стороны на 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 Банк на периодической основе проводит планирование капитала с учетом влияния на него различных внешних факторов и планируемых Банком операций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- организация работы комитета по рискам;

- мониторинг, контроль и планирование обязательного норматива Н6;

- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н1.0, Н1.1, Н1.2, а также открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО);

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

- разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

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

Кредитный Комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

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

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

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

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

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

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.07.2016 АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

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

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

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

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

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

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

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

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 01.07.2016 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств на 01.01.2016 года, тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай
Денежные средства	70 334	-	-	-	47 125	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	2 493 937	-	-	-	2 024 265	-	-	-
в том числе: обязательные резервы	411 342	-	-	-	390 558	-	-	-
Средства в кредитных организациях	404 783	1 043 404	85 108	1 929 476	7 559	8 475 020	72 541	10 947 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	27 085 881	2 229 337	479 146	14 724 951	30 851 038	1 085 499	734 761	13 261 800
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	616 561	-	-	1 238 014	701 578	-	-	1 411 165
Требования по текущему налогу на прибыль	63 153	-	-	-	63 153	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 249	-	-	-	12 491	-	-	-
Прочие активы	147 972	4 488	3 723	106 221	183 173	3 058	3 892	205 785
Всего активов	30 920 244	3 277 229	567 977	17 998 662	33 890 382	9 563 577	811 194	25 826 674
Средства кредитных организаций	1 375 940	1 300 827	4 958 547	13 330 544	2 118 975	42 409	6 421 917	13 994 809
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 585 060	-	176 106	583 282	35 377 354	-	6 612 208	722 142
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 632	-	-	-	170	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	831	-	-	-	862	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	119	-	-	-
Прочие обязательства	57 693	6 677	286 083	18 755	57 103	12 397	230 695	16 056

Всего обязательств	27 019 524	1 307 504	5 420 736	13 932 581	37 554 413	54 806	13 264 820	14 733 007
--------------------	------------	-----------	-----------	------------	------------	--------	------------	------------

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	42 118 753	43 500 017
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 014 700	2 758 490
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	16 449 983	13 291 510
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	3 289 997	2 658 302
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	14 663 950	15 600 516
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	7 331 975	7 800 258
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	7 990 120	11 849 501
Резервы под активы IV-й группы риска	(19 763)	(16 502)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	7 970 357	11 832 999
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	18 592 329	22 291 559
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	28 725	71 957
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	10 538 871	24 385 029
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(268 202)	(132 778)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	12 096 017	19 518 059
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	30 717 071	41 881 575
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	9 018 270	5 382 490
Условные обязательства кредитного характера без риска	129 000	98 500
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	120 000	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	3 746 295	453 658
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	5 022 975	4 830 332
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 981 403	4 422 777
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	16 439	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	21 370	-

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 июля 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 14 182 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 01.07.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
до 30 дней	3 661	350
от 31 до 90 дней	19	9 813
от 91 до 180 дней	783	1
свыше 180 дней	9 719	220
Просроченная задолженность	14 182	10 384

По состоянию на 01.07.2016 г. в балансе Банка имеется одна просроченная ссудная задолженность на сумму 3 342 тыс. рублей.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3. пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего (согласно данным отчетности по форме 0409115 стр.4.1.2)	7 626 012	8 437 905
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	15.15%	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)	2 570 300	-
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	5.11%	-

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 01.07.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	44 514 536	-	-	63 993 612	-	-
2 категория	4 914 560	131 540	131 642	3 446 727	159 656	132 778
3 категория	898 608	188 065	139 780	1 436	301	301
4 категория	-	-	-	350 000	241 500	-
5 категория	16 543	16 543	16 543	227 565	227 565	16 205
Итого	50 344 247	336 148	287 965	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 01.07.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
Поручительство	6 489 137	8 156 566
в том числе:	-	-
принято в уменьшение расчетного резерва		
Гарантии	4 087 234	4 451 797
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	1 552 984	1 558 353
Гарантийный депозит	171 987	464 990
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	-	261 453

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

Рыночный риск

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

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

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

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

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценностные (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 2-го квартала 2016 года Службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль процентного риска и оценка сбалансированности процентных активов и процентных обязательств Банка. По состоянию на 01 июля 2016 года величина разрывов процентных активов и обязательств имела следующие значения:

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Средства в кредитных организациях	22 905 418 182	8 853 465 193	1 755 483 394	4 402 367 245	1 014 938 975	79 086 154
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	22 949 107	174 203 644	303 308 142	1 022 307 989	6 643 735 130	2 666 517 186
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	1 854 575 723
Итого активы	22 928 367 289	9 027 668 837	2 058 791 537	5 424 675 234	7 658 674 105	4 600 179 063
Итого активы нарастающим итогом	22 928 367 289	31 956 036 127	34 014 827 663	39 439 502 897	47 098 177 002	51 698 356 066
Обязательства						
Средства кредитных организаций	11 630 616 898	2 900 841 000	0	3 481 009	1 285 150 000	5 146 769 000
Средства клиентов	26 004 837 299	0	259 571 580	0	64 257 500	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	37 635 454 197	2 900 841 000	259 571 580	3 481 009	1 349 407 500	5 146 769 000
Итого обязательства нарастающим итогом	37 635 454 197	40 536 295 197	40 795 866 777	40 799 347 787	42 148 755 287	47 295 524 287
ГЭП	14 707 086 908	6 126 827 837	1 799 219 957	5 421 194 225	6 309 266 805	- 546 589 937
ГЭП нарастающим итогом	14 707 086 908	8 580 259 071	6 781 039 114	1 359 844 889	4 949 421 716	4 402 831 779
Коэффициент разрыва	0,61	0,79	0,83	0,97	1,12	1,09

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

Также, проведенный стресс-тест величины процентного риска (основной (базовый) сценарий, применяемый Банком, при оценке уровня процентного риска подразумевает изменение кривой процентных ставок на 400 базисных пунктов) подтверждает приемлемый уровень подверженности Банка данному виду риска (величина процентного риска составила 260,35 млн. руб.):

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	ИТОГО за год
Временной коэффициент	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000	-260,35
Диапазон изменения % ставки	588,28	245,07	71,97	216,85	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	563,77	204,23	44,98	54,21	

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, определяются коллегиальные органы Банка – 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 2-го квартала 2016 года Банк обладал значительным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных Банком предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано.

	до востребования и на 1 день	до востребования до 7 дней	до востребования до 30 дней	до востребования до 90 дней	до востребования до 180 дней	до востребования и до 1 года	до востребования свыше 1 года
Касса	70 334 138	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	5 542 783 292	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	143 737 337	-	-	-	-	-	-
МБК	2 607 204 148	3 231 073 307	11 524 357 435	8 853 465 193	1 755 483 394	4 402 367 245	1 094 025 129
Кредиты	-	-	22 949 107	174 203 644	303 308 142	1 022 307 989	9 310 252 316
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	1 854 575 723
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	120 309 745
ИТОГО АКТИВЫ	8 364 058 915	3 231 073 307	11 547 306 542	9 027 668 837	2 058 791 537	5 424 675 234	12 379 162 913
Активы накопленным итогом	8 364 058 915	11 595 132 222	23 142 438 764	32 170 107 601	34 228 899 138	39 653 574 372	52 032 737 285
ЛОРО счета	11 630 616 898	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	-	2 900 841 000	-	3 481 009	6 431 919 000
Расчетные счета	6 363 647 141	-	-	-	-	-	-
Депозиты	6 296 807 857	11 971 694 150	1 372 688 151	-	259 571 580	-	64 257 500
Кредиторская задолженность	49 566 456	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	24 340 638 353	11 971 694 150	1 372 688 151	2 900 841 000	259 571 580	3 481 009	6 496 176 500
Пассивы накопленным итогом	24 340 638 353	36 312 332 503	37 685 020 653	40 585 861 653	40 845 433 234	40 848 914 243	47 345 090 743
Чистый разрыв	- 15 976 579 437	- 8 740 620 843	- 10 174 618 391	- 6 126 827 837	- 1 799 219 957	- 5 421 194 225	- 5 882 986 413
Кумулятивный разрыв	- 15 976 579 437	- 24 717 200 280	- 14 542 581 989	- 8 415 754 052	- 6 616 534 095	- 1 195 339 871	- 4 687 646 542
Коэффициент кумулятивного ГЭЛ	-66%	-63%	-39%	-21%	-16%	-3%	10%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 2-го квартала 2016 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях и сформирован капиталом Банка. По

всем иностранным валютам, с которыми Банк проводит операции кумулятивный разрыв ликвидности приближен к нулевым значениям за исключением долларов США, где имеется отрицательный разрыв, покрываемый другими валютами.

	1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	- 8 967 110	- 6 407 110	1 552 890	4 982 890	4 982 890	5 212 890	5 942 192
USD (840)	- 3 720 487	- 15 043 805	- 15 345 965	- 12 704 977	- 12 105 902	- 7 429 892	- 1 587 812
EURO (978)	- 100	- 100	- 100	- 100	- 100	- 100	- 100
CNY (156)	- 4 895 048	- 4 872 352	- 2 355 573	- 2 299 734	- 1 099 589	- 584 404	- 1 272 800
HKD (344)	1 606 146	1 606 146	1 606 146	1 606 146	1 606 146	1 606 146	1 606 146
SGD (702)	21	21	21	21	21	21	21
ВСЕГО	- 15 976 579	- 24 717 200	- 14 542 582	- 8 415 754	- 6 616 534	- 1 195 340	4 687 647

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, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП):

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

Полномочия Казначейства:

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

Полномочия Службы риск - менеджмента:

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

Полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

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

Полномочия Управления корпоративного бизнеса:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов, сделок, по срокам их востребования и (или) погашения;

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

Полномочия Управления международного бизнеса:

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

Полномочия Операционного управления:

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

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

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

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

Второй уровень. Служба риск-менеджмента:

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

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Четвертый уровень (Исключительный) Совет директоров Банка:

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Правовой риск

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

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

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

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

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

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

Стратегический риск

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

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

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

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

Страновой риск

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

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

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

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

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. В основном все операции Банка со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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

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

	на 01.07.2016 г. тыс. рублей	на 01.01.2016 г. тыс. рублей
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода	7 068 795	21 107 240
Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода	14 572	362 590
Предоставленные ссуды в течение второго квартала 2016 года	521 776	305 712
Погашенные ссуды в течение второго квартала 2016 года	96 026	668 302
Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода	440 322	-
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода	3 056 742	19 494 676
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода	10 145 140	1 872 910
Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:	9 950 932	14 570 866
в том числе, субординированные займы	3 380 380	4 500 672
Привлеченные средства в течение второго квартала 2016 года	13 292 054	34 184 706
Погашенные средства в течение второго квартала 2016 года	13 910 226	39 496 537
Привлеченные средства на конец отчетного периода	9 332 760	9 259 035
в том числе, субординированные займы	3 212 875	3 644 135
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода	10 117 663	10 350 667
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	2 293 918	2 398 742
Гарантии выданные	740 934	840 388

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

	за 2-ой квартал 2016 г. тыс. рублей	за 1-ый квартал 2016 г. тыс. рублей	за 2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	6 970	5 986	28 723
Процентные расходы	72 695	79 444	241 220
Чистые процентные доходы (расходы)	(65 725)	(73 458)	(212 497)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(31 880)	(18 206)	901 128
Комиссионные доходы	1 509	806	294
Комиссионные расходы	255	96	599
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(96 351)	(90 954)	688 326

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

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

Персональный состав Комитета по вознаграждениям:

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

Вознаграждений членам Комитета не предусмотрено.

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

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

- Заместитель Президента Банка (Заместитель Председателя Правления);
- Заместитель Президента Банка (Член Правления);
- Главный бухгалтер Банка (Член Правления).

Иные работники:

- Заместитель Президента, курирующий операционную деятельность;
- Начальник Казначейства.

Основные показатели и цели системы оплаты труда Банка

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

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

В 2015 году этот вопрос рассматривался на заседании Совета директоров в июле месяце. Результатом пересмотра системы оплаты труда стало утверждение нового Положения «О системе оплаты труда и премировании работников Банка» (протокол заседания Совета директоров № 10-15 от 18.07 2015 г.). В 2016 году пересмотр системы оплаты труда запланирован на заседании Совета директоров в июле-августе 2016 года. Будут рассмотрены рекомендации Комитета по вознаграждениям и утверждены новые локальные документы Банка по вопросам системы оплаты труда.

Структурные подразделения Банка, управляющие рисками

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

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

1) выполнение плановых показателей:

- своевременность предоставления отчетов.

2) соблюдение стандартов по оформлению документации;

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

- полное отсутствие замечаний;

- несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке;

- существенные недостатки.

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

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

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

В течение отчетного периода все работники, отнесенные к данной категории, получили нефиксированное вознаграждение.

Заместитель Президента

Главный бухгалтер

М.П.

« 08 » августа 2016 года



Ван Ган

Кузьмина Н.В.