



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2017 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) за 2 квартал 2017 год, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Для обеспечения сопоставимости данных отчетность за 2 квартал 2017 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. и представлена со сравнительной информацией за 2 квартал 2016 года и за 2016 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

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

Банк является:

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

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

По состоянию на 01.07.2017 г. Банк имел следующие рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Standard & Poor's: рейтинги долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности - «BB+/B», рейтинг по национальной шкале - «ruAA+/». Прогноз изменения рейтингов - «Позитивный».

1.2 Обособленные подразделения

Банк имеет один филиал в г. Санкт-Петербург – филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге.

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

А также одно внутреннее структурное подразделение:

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

1.3 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

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

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

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

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

Банк является участником системы страхования вкладов и зарегистрирован под номером 1009.

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

Отчётный период – с 01 апреля 2017г. по 30 июня 2017 г.

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

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

Курсы валют, установленные Банком России на 30.06.2017г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

- Доллар США (USD) – 59,0855;
- Евро (EUR) – 67,4993;
- 10 Китайских юаней (CNY) – 87,1712;

- Сингапурский доллар (SGD) – 42,8311.
- 10 Гонконгских долларов (HKD) – 75,7050.

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

2. Краткая характеристика деятельности АйСиБиСи Банк (АО).

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	<i>на 01.07.2017</i>	<i>на 01.04.2017</i>	<i>на 01.01.2017</i>	<i>на 01.07.2016</i>
Балансовая стоимость активов	51 112 041	44 832 138	50 116 725	52 764 112
Кредитный портфель	31 816 453	38 088 957	37 887 574	44 519 315
Портфель ценных бумаг	3 089 513	1 836 553	1 719 039	1 854 575
Привлеченные средства кредитных организаций	13 718 559	10 475 679	19 536 245	20 965 858

	<i>на 01.07.2017</i>	<i>на 01.04.2017</i>	<i>на 01.01.2017</i>	<i>на 01.07.2016</i>
Привлеченные средства клиентов	22 183 505	19 579 088	24 486 278	26 344 448
Доходы Банка	24 045 821	10 827 871	99 262 345	72 438 448
Расходы Банка	23 532 862	10 638 267	97 953 189	71 839 462
Чистая прибыль	512 959	189 604	1 318 920	598 986

Финансовый результат деятельности Банка за 2-ой квартал 2017 года значительно увеличился по сравнению с данным показателем 1-го квартала 2017 года.

По результатам деятельности Банка за 2-ой квартал 2017 года зафиксирована **чистая прибыль** в размере 323 355 тыс. рублей. Данный показатель оказался также выше результатов деятельности Банка за аналогичный период прошлого года на 153,8% (чистая прибыль Банка за 2 квартал 2016 г. составила 127 384 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 2 квартал 2017 года оказали такие операции, как межбанковское кредитование, операции торгового финансирования, а также кредитование крупных корпоративных клиентов Банка.

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка по состоянию на 01.07.2017 и на 01.07.2016 приведена ниже:

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01.07.2017</i>	<i>на 01.04.2017</i>	<i>на 01.07.2016</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	817 422	373 460	1 236 109
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:	(36 299)	1 387	(138 633)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	781 123	374 847	1 097 476
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(441 031)	(28 946)	(23 113)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	820	458	1 484
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(85 894)	234 744	76 248
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	750 581	(114 641)	19 159
Комиссионные доходы	27 582	11 946	36 641
Комиссионные расходы	9 822	7 591	4 324
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(38 050)	(15 884)	(73)
Прочие операционные доходы	5 727	3 315	7 486
Операционные расходы	341 235	184 245	318 486

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01.07.2017</i>	<i>на 01.04.2017</i>	<i>на 01.07.2016</i>
Прибыль до налогообложения	649 801	274 003	892 498
Возмещение (расход) по налогам	136 842	84 399	293 512
Прибыль после налогообложения	512 959	189 604	598 986

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Денежные средства	49 539	99 124
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации <i>(кроме обязательных резервов и обеспечительного взноса оператора ПС)</i>	5 904 204	2 616 761
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	5 953 743	2 715 885
Средства в кредитных организациях	8 927 070	6 766 083
Резервы на возможные потери	-	-
Итого средства в кредитных организациях	8 927 070	6 766 083
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 880 813	9 481 968

На 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 353 575 тыс. рублей и 425 045 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ на постоянной основе.

Банк является оператором платежной системы «АйСиБиСи». В рамках данной платежной системы ежеквартально Банк производит перечисление обеспечительного взноса в Банк России. Сумма накопленного обеспечительного взноса по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 671 451 тыс. рублей.

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости представлены производными финансовыми инструментами.

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

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

	на 01.07.2017г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	11 898	4 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 898	4 294

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

3.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	17 375 978	29 107 616
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 712 152	9 015 287
Ссуды клиентам – физическим лицам	65	65
Итого ссудной задолженности	32 088 195	38 122 968
Резерв на возможные потери по ссудам	(271 742)	(235 394)
Итого чистой ссудной задолженности	31 816 453	37 887 574

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

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	17 375 978	29 107 616
- Межбанковские кредиты	10 427 992	16 778 112
- Операции торгового финансирования	2 625 928	4 660 602
- Резервные депозиты	219 044	823 497
- Постфинансирование	136 961	108 199
- Приобретение прав требования	3 239 193	4 744 924
- Прочие размещенные средства	726 860	1 992 282
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 712 152	9 015 287
- Финансирование текущей деятельности	8 616 804	5 298 154
- Приобретение прав требования	6 075 888	3 710 825
- Прочие размещенные средства	19 460	6 308
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – физическим лицам	65	65
Итого ссудной задолженности	32 088 195	38 122 968
Резерв на возможные потери по ссудам	(271 742)	(235 394)
Итого чистой ссудной задолженности	31 816 453	37 887 574

По состоянию на 1 июля 2017 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 17 375 978 тыс. рублей, что на 40% ниже данного показателя по состоянию на начало 2017 года.

Значительное снижение объема денежных средств, размещенных в кредитных организациях связано с перенаправлением привлекаемых средств в кредитование юридических лиц.

За 2-ой квартал 2017 года объем кредитования юридических лиц увеличился в два раза и составил по состоянию на 01.07.2017 г. - 14 712 152 тыс. рублей (по состоянию на 01.04.2017 г. данный показатель составлял 7 646 309 тыс. рублей). Данное увеличение связано с активным участием Банка в проектах по синдицированному кредитованию крупнейших корпоративных заемщиков.

Также в кредитный портфель включены ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, которые 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 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	17 375 978	29 107 616
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	7 323 973	5 298 154
Обработывающие производства	4 558 784	3 570 520
Добыча полезных ископаемых	1 030 306	514 496
Оптовая и розничная торговля	425 000	-
Прочие виды деятельности (деятельность по управлению холдинг-компаниями)	1 309 883	1 213 138
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	1 292 831	-
Прочие размещенные средства	19 460	6 308
Приобретенные права требования	6 075 888	3 710 825
Ссуды клиентам – физическим лицам	65	65
Итого ссудной задолженности	32 088 195	38 122 968
Резерв на возможные потери по ссудам	(271 742)	(235 394)
Итого чистой ссудной задолженности	31 816 453	37 887 574

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

на 01.07.2017 г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Ссуды	8 956 005	4 225 393	1 243 022	5 047 066	12 616 709	32 088 195
Резерв на возможные потери по ссудам						(271 742)
Ссуды за вычетом резерва						31 816 453

на 01.01.2017 г.

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

Резерв на возможные
потери по ссудам

(235 394)

Ссуды за вычетом
резерва

37 887 574

Географический анализ ссудной задолженности

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Россия	25 122 973	26 743 114
<i>в том числе:</i>		
Москва	13 518 804	17 888 613
Московская область	1 080	1 080
Санкт-Петербург	5 252 317	4 223 203
Калужская область	-	280 000
Пермский край	1 063 427	1 339 171
Новгородская область	2 447 828	606 569
Еврейская автономная область	365 595	375 318
Красноярский край	354 051	545 201
Свердловская область	-	-
Белгородская область	1 107 853	800 334
Липецкая область	-	416 171
Ставропольский край	-	-
Челябинская область	235 104	267 454
Курская область	369 284	-
Тюменская область	407 630	-
ОЭСР	3 010 004	3 427 820
Другие страны	3 955 218	7 952 034
Итого ссудной задолженности	32 088 195	38 122 968
Резерв на возможные потери по ссудам	(271 742)	(235 394)
Итого чистой ссудной задолженности	31 816 453	37 887 574

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 01.07.2017 г. в общей сумме 3 089 513 тыс. рублей состоит из:

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	1 981 785	630 638
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 981 785	630 638
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 107 728	1 088 401
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации банков-нерезидентов	1 107 728	1 088 401
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 089 513	1 719 039
Резерв на возможные потери	-	-
	3 089 513	1 719 039

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 01.07.2017 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 26204 RU000A0JRCJ6	15.03.2018	7,5
ОФЗ 25081 RU000A0JTKZ1	31.01.2018	6,2
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	11,18
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2,5
ОФЗ 24019 RU000A0JX0J2	16.10.2019	10,35
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 01.07.2017 отсутствуют.

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

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

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

3.5 Требование по текущему налогу на прибыль

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Требование по текущему налогу на прибыль	43 392	39 678
Итого требования по текущему налогу на прибыль	43 392	39 678

Статья «Требование по текущему налогу на прибыль» представлена в виде переплаты по налогу на прибыль, возникшей в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за 2016 год и за 1-ый квартал 2017 года.

3.6 Основные средства и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Основные средства	99 533	79 390
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	-	-
Нематериальные активы	39 242	13 261
Материальные запасы	922	6
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	139 697	92 657

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

за 2 квартал 2017 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 2017 года	62 900	6 557	11 118	13 261	49	93 885
Поступления	18 261	-	697	25 981	3 391	48 330
Выбытия	-	-	-	-	(2 518)	(2 518)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	81 161	6 557	11 815	39 242	922	139 697
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 апреля 2017 года	31 481	172	1 846	3 236	-	36 735
Начисленная амортиза- ция за отчетный период	2 806	214	437	975	-	4 432
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	34 287	386	2 283	4 211	-	41 167
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 июля 2017 года	46 874	6 171	9 532	35 031	922	98 530

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

По состоянию на 01 июля 2017 года ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

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

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

По состоянию на 01 июля 2017 года в балансе Банка отсутствуют основные средства, относящиеся к десятой группе «Здания», в связи с этим переоценка не проводится.

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 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	143 511	144 035
<i>в том числе:</i>		
Незавершенные переводы и расчеты Банка	-	-
Требования по процентам	137 116	141 239
Требования по просроченным процентам	-	-
Комиссии по аккредитивам	2 818	36
Требования по кредитным договорам	3 533	2 576
Прочие комиссии	36	69
Прочее	8	115
Нефинансового характера, всего	47 885	22 439
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1	-
Дебиторская задолженность	45 606	18 053
Прочее	2 278	4 386
Итого до вычета резерва под обесценение	191 396	166 474
Резерв под обесценение прочих активов	(44 980)	(17 783)
Итого после вычета резерва под обесценение	146 416	148 691

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность. По состоянию на 01.07.2017 долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует.

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
До года	191 270	135 872
Более 1 года	126	30 602
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(44 980)</i>	<i>(17 783)</i>
Всего прочих обязательств	146 416	148 691

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.07.2017):

	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Итого
Финансового характера, всего	38 476	73 152	3 144	28 739	143 511
<i>в том числе:</i>					
Требования по процентам	38 441	71 913	3 136	23 626	137 116
Комиссии по аккредитивам	-	-	-	2 818	2 818
Требования по кредитным договорам	-	1 238	-	2 295	3 533
Прочие комиссии	35	1	-	-	36
Прочее	-	-	8	-	8
Нефинансового характера, всего	47 884	1	-	-	47 885
<i>в том числе:</i>					
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	1	-	-	1
Дебиторская задолженность	45 606	-	-	-	45 606
Прочее	2 278	-	-	-	2 278
Итого до вычета резерва под обесценение	86 360	73 153	3 144	28 739	191 396

<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	<i>(44 980)</i>
Итого после вычета резерва под обесценение	146 416

3.8 Средства кредитных организаций

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

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	6 724 271	10 521 513
Межбанковские кредиты и депозиты	4 040 013	5 981 887
Субординированные кредиты	2 954 275	3 032 845
	13 718 559	19 536 245

Информация по условиям и срокам субординированных кредитов представлена далее:

Наименование контр-агента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	2,73	2 954 275	3 032 845

В течение 2 квартала 2017 года продолжилось снижение объема остатков средств на корреспондентских счетах, открытых банкам-корреспондентам.

Также продолжил снижаться объем привлеченных межбанковских кредитов. Данное снижение связано с активным использованием Банком финансовых инструментов срочных сделок (СВОП).

Несмотря на это, а также в целях планируемого развития новых бизнес-направлений, Банк продолжит вести активную работу по привлечению новых контрагентов, а также наращиванию ресурсной базы.

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

3.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Юридические лица:	22 183 502	24 486 275
- Незавершенные переводы клиентов	8 655	-
- Текущие/расчетные счета	7 341 695	10 071 992
- Средства в расчетах	-	-
- Срочные депозиты	14 663 790	14 251 933
- Прочие привлеченные средства	169 362	162 350
Физические лица:	3	3
- Средства в расчетах	3	3
	22 183 505	24 486 278

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

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

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

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

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	83 613	1 305
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 613	1 305

3.11 Налоговые обязательства

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	2 506	26 616
Отложенное налоговое обязательство	-	-

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 2017 года.

3.12 Прочие обязательства

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	224 379	183 575
Прочая кредиторская задолженность	2 013	5
Доходы будущих периодов	1 202	347
Прочее	2 031	1 011
Всего прочих финансовых обязательств	229 625	184 938
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	66 051	76 925
Всего прочих нефинансовых обязательств	66 051	76 925
	295 676	261 863

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
До года	109 711	103 667
Более 1 года	185 965	158 196
Всего прочих обязательств	295 676	261 863

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.07.2017):

	<i>Рубли (810)</i>	<i>Доллары США (840)</i>	<i>Евро (978)</i>	<i>Юани (156)</i>	<i>Итого</i>
Финансового характера, всего	1 442	35 528	-	192 655	229 625
<i>в том числе:</i>					
Обязательства по уплате процентов	239	33 487	-	190 653	224 379
Прочая кредиторская задолженность	-	11	-	2 002	2 013
Доходы будущих периодов	1 202	-	-	-	1 202
Прочее	1	2 030	-	-	2 031
Нефинансового характера, всего	66 051	-	-	-	66 051
<i>в том числе:</i>					
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	66 051	-	-	-	66 051
Итого прочих обязательств	67 493	35 528	-	192 655	295 676

3.13 Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.07.2017 года зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 10 809 500 тыс. рублей и состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 432 380 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 квартал 2017 год представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Прочие активы	Всего
тыс.руб						
На 01.04.2017 г.	234 424	-	-	11 276	22 691	268 391
Создание	116 119	-	-	86 551	72 678	275 348
Восстановление	78 433	-	-	86 305	50 757	215 495
Списания	-	-	-	-	-	-
На 01.07.2017 г.	272 110	-	-	11 522	44 612	328 244
тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Прочие активы	Всего
На 01.04.2016 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

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 2017 г. тыс. рублей	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	2 577 020	1 915 320
Расходы от операций с иностранной валютой	(2 662 914)	(1 839 072)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(85 894)	76 248
Доходы от переоценки иностранной валюты	19 981 032	68 807 680
Расходы от переоценки иностранной валюты	(19 230 451)	(68 788 521)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	750 581	19 159
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	664 687	95 407

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей
Налог на имущество	102	43
НДС, уплаченный за товары и услуги	13 431	9 557
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	180	491
Транспортный налог	2	-
Уплаченная госпошлина	262	4
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	7 883	5 117
Налог, удержанный налоговым агентом	281	11 307
Налог на прибыль 20%	114 701	267 112
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(119)
Начисленные (уплаченные) налоги	136 842	293 512

В течение 2 квартала 2017 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 2017 г. тыс. рублей	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	213 667	224 032
Налоги и отчисления по заработной плате	27 405	21 262
Прочие расходы на содержание персонала	1 165	3 326
Расходы на персонал	242 237	248 620

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

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

- достижение сбалансированности между рискованностью и доходностью операций, что регулируется выбором наиболее выгодного размещения собственных средств при неукоснительном соблюдении всех, как обязательных, так и внутренних нормативов;

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

- ограничение объемов банковских операций и принимаемых рисков размером регуляторного и имеющегося в распоряжении (доступного) капитала.

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

АйСиБиСи Банк (АО) рассматривает внутренние процедуры оценки достаточности капитала в качестве составной части внутренней системы управления и обоснования принятия решений и учитывает результаты ВПОДК при принятии стратегических решений, в целях бюджетирования и распределения (аллокации) имеющегося капитала, выдаче кредитов и прочих направлений деятельности.

Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляются службой риск-менеджмента. Со стороны Совета Директоров, Президента и Правления осуществляется постоянный контроль за достаточностью капитала АйСиБиСи Банка (АО), эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых АйСиБиСи Банком (АО) рисков.

Банком определено, что индикатором эффективности политики внутренних процедур оценки достаточности капитала является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска. В процессе управления капиталом АйСиБиСи Банк (АО) стремится к выполнению утвержденной стратегии развития, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

АйСиБиСи Банк (АО) осуществляет расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Также Банком разработана методология внутренней оценки достаточности капитала, в рамках которой с заданной периодичностью производится расчет доступного капитала, экономического капитала и величины норматива достаточности внутреннего капитала.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлены внутренние нормативы достаточности капитала, которые определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам АйСиБиСи Банка (АО). В целях проведения более консервативной и риск-взвешенной политики Советом Директоров в рамках системы риск-аппетита в марте 2017 года был увеличен предельный лимит внутреннего норматива Н1 с 10% до 12% и установлен “сигнальный” уровень 13% (протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №03-17 от 29.03.2017 г.). Для внутреннего норматива Н1.1 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и “сигнальный” уровень 8,2% (протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №03-17 от 29.03.2017 г.). На всем протяжении 2-го квартала 2017 года внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

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

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

На всем протяжении 2-го квартала 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Во втором квартале 2017 года Правлением АйСиБиСи Банка (АО) были утверждены новые внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые представляют собой процедуры оценки АйСиБиСи Банком (АО) достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК призваны связать управление рисками и управление капиталом для того, чтобы капитал покрывал все значимые риски АйСиБиСи Банка (АО). Процедуры оценки рисков должны отображать полную картину для риск-менеджмента, руководства, Совета Директоров, Акционера и внешних пользователей. При этом индикатором эффективности политики ВПОДК является обеспечение уровня необходимого капитала для покрытия взятых на себя АйСиБиСи Банком (АО) рисков в соответствии с показателями риск-аппетита, поддержание уровня значимых рисков на уровне не угрожающем деятельности АйСиБиСи Банка (АО). В процессе управления капиталом АйСиБиСи Банк (АО) стремится к выполнению утвержденной стратегии развития, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

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 2017 г. тыс. рублей		на 1 января 2017 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	432 380	10 809 500	92 380	2 309 500
Уставный капитал	432 380	10 809 500	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 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Резервный фонд	108 764	108 764

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 июля 2017 года у Банка имеется 1 субординированный кредит на сумму 2 954 275 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 года. В течение 2 квартала 2017 года новых договоров на привлечение субординированного кредита Банк не заключал.

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

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 января 2017 г. тыс. рублей
Основной капитал	14 268 670	4 473 920
Дополнительный капитал	3 466 158	4 347 726
Нормативный капитал	17 734 828	8 821 646

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 2017 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8.0	42.7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4.5	34.3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	34.3

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	10 809 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 809 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 809 500

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату	Наименование показате- ля	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
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	3 466 158
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	35 902 064	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	3 466 158
2.2.1	из них: субординированные кредиты		2 954 275	из них: субординированные кредиты	X	2 954 275
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	98 530	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28 025	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	28 025	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	28 025
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 006	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 006
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

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату	Наименование показате- ля	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
1	2	3	4	5	6	7
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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	43 833 036	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

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
8	"Резервный фонд"	27	108 764	"Резервный фонд"	3	108 764
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	3 385 437	X	X	X
9.1				"Нераспределенная прибыль (убыток)" всего:	2	3 385 437
9.2				из них: прошлых лет	X	3 385 437
10	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	512 959	X	X	X
11	"Прочие активы" всего, в том числе:	12	146 416	X	X	X
11.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	2 278	X	<u>X</u>	X
12	"Прочие обязательства" всего, в том числе:	21	295 676	X	X	X
12.1	увеличивающие дополнительный капитал	X	1 202	X	<u>X</u>	X

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

6.1 Сведения об обязательных нормативах

Информация о значениях данных нормативов, рассчитанных по состоянию на 01.07.2017 г. представлена в таблице ниже:

Обязательные нормативы	Допустимое значение норматива	Расчет значений нормативов по текущему курсу (на 01.07.2017 г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4.5%	34.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6%	34.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8%	42.7
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	70.2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	98.5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	60.0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	15.3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	156.5
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	6.8
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20%	6.8

Существенных изменений методики расчета обязательных нормативов в течение 2 квартала 2017 года не произошло.

6.2 Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.07.2017 г. Банком произведен расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины капитала Банка к совокупной величине:

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

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

	<i>на 01.07.2017 г.</i>
Основной капитал, тыс. рублей	14 268 670
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	55 558 697
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	25.7

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2017 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по результатам деятельности Банка за 2 квартал 2017 года:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.07.2017 – 51 112 041 тыс. рублей;
- поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) по состоянию на 01.07.2017 – 52 000 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.07.2017 – 5 456 991 тыс. рублей;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.07.2017 – 37 309 тыс. рублей, в части расходов будущих периодов и нематериальных активов;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.07.2017 – 1 025 026 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 01.07.2017 г. составила 1 025 026 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 353 575 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 671 451 тыс. рублей.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017 г. у Банка имеются кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию, в сумме 219 044 тыс. рублей, и представлены резервными депозитами банков-нерезидентов.

7.4 Информация о движении денежных средств:

	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей	на 1 июля 2016 г. тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные денежные средства	49 539	70 334
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	5 904 204	1 942 049
Средства в кредитных организациях - резидентах	24 179	404 783
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	8 902 891	3 057 988
Всего денежные средства и их эквиваленты	14 880 813	5 475 154

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

на 01.07.2017 года

тыс. рублей

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	49 539	-	-	49 539
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	5 904 204	-	-	5 904 204
Средства в кредитных организациях - резидентах	24 179	-	-	24 179
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	181 296	8 721 595	8 902 891
Всего денежные средства и их эквиваленты	5 977 922	181 296	8 721 595	14 880 813

на 01.07.2016 года

тыс. рублей

	Россия	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

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.07.2017г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило 5 398 845 тыс. рублей.

Существенные показатели, повлиявшие на приток денежных средств во втором квартале 2017 года следующие:

- величина строки 1.2.3 «Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности» в сумме 5 515 531 тыс. рублей;
- величина строки 3.1 «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал» в сумме 8 500 000 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.

АйСиБиСи Банк (АО) на текущий момент выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед АйСиБиСи Банком (АО);
- рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги и товарный риск;
- риск потери ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности АйСиБиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСиБиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств;
- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью АйСиБиСи Банка (АО) крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;
- процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения АйСиБиСи Банка (АО) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

8.2 Информация о принимаемых АйСиБиСи Банком (АО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

В АйСиБиСи Банке (АО) разработана и утверждена Советом директоров (протокол заседания Совета директоров АйСиБиСи Банка (АО) №12-16 от 28.12.2016 г.) Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в АйСиБиСи Банке (АО), распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность информирования совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК и т.д.

В стратегии управления рисками и капиталом было определено, что значимость управления рисками заключается в возможности выявлять факторы возникновения рисков, оценивать величину возможного ущерба, прогнозировать в определенной степени наступление рискового события, заблаговременно принимать необходимые меры к снижению размера возможных неблагоприятных последствий или полной ликвидации факторов возникновения риска. Необходимостью управления рисками является создание условий для устойчивого функционирования АйСиБиСи Банка (АО), оптимизации регуляторного капитала, выполнения требований надзорных органов, клиентов и контрагентов.

Целью управления рисками и капиталом является:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований Банка России в части соблюдения требований, предъявляемых к деятельности кредитных организаций (обеспечение размера регуляторного капитала АйСиБиСи Банка (АО) на уровне не ниже требуемого законодательством, выполнение обязательных нормативов банковской деятельности и т.д.);
- защиты интересов АйСиБиСи Банка (АО), его акционера и его клиентов.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков АйСиБиСи Банка (АО) и контроль за их уровнем;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности проводимых АйСиБиСи Банком (АО) операций;

- оценка достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;

- планирование экономического капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости АйСиБиСи Банка (АО) по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО), требований Банка России к достаточности регуляторного капитала;

- создание системы управления рисками и капиталом на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для АйСиБиСи Банка (АО) размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банк (АО) руководствуется следующими принципами:

- принципом многоуровневости, предполагающим выделение уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками;

- принципом комплектности, который подразумевает взаимодействие всех подразделений АйСиБиСи Банка (АО) в процессе выявления и оценки банковских рисков по направлениям деятельности;

- принципом коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов), предполагающий необходимость принятия коллегиального решения в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами;

- принципом информационной достаточности принятия решений при управлении рисками, предполагающим сбор, всесторонний анализ и предоставление органам управления АйСиБиСи Банка информации, необходимой для принятия взвешенного, объективного и своевременного решения;

- принципом актуализации, предполагающим обновление методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды и внутренними структурными изменениями, проведение постоянного мониторинга адекватности используемых методик управления рисками и капиталом и их своевременное обновление.

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

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

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного банковского риска;

- защиты интересов Банка и клиентов Банка;

- постоянного наблюдения за совокупным банковским риском;

- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне совокупного банковского риска;

- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере всех рисков Банка влияющих на уровень совокупного банковского риска;

- качественная и количественная оценка (измерение) совокупного банковского риска;

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

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

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

(АО). Соответственно, размер резервов и капитала Банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ экономического капитала и его соотношение с имеющимся в распоряжении (доступным) капиталом. При этом Банк резервирует часть имеющегося в распоряжении (доступного) 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. Также АйСиБиСи Банк (АО) на периодической основе проводит планирование капитала с учетом влияния на него различных внешних факторов и планируемых Банком операций.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) служба риск-менеджмента проводит ежедневный мониторинг текущего размера показателей достаточности капитала в рамках системы риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО), а также в рамках контроля размера экономического капитала и его соотношения с размером регуляторного капитала. Служба риск-менеджмента не реже одного раза в квартал доводит до сведения Совета директоров и Комитета по рискам информацию о достаточности имеющегося в распоряжении капитала, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала информация доводится незамедлительно.

Также служба риск-менеджмента подготавливает и доводит до сведения комитета по рискам отчеты о значимых рисках АйСиБиСи Банка на ежемесячной основе и полные отчеты о всех рисках и уровне достаточности капитала на ежеквартальной основе, данная информация после ее рассмотрения комитетом по рискам также направляется на рассмотрение совету директоров не реже одного раза в квартал. Отчеты по результатам стресс-тестирования рассматриваются комитетом по рискам и советом директоров со следующей периодичностью:

- по рыночному риску (процентному риску торговой книги, валютному, фондовому и товарному риску) и процентному риску банковской книги не реже 1 раза в квартал;
- по риску ликвидности не реже 1 раза в полгода;
- по кредитному риску и риску концентрации не реже 1 раза в год.

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

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

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

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

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

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

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

- выявление источников и объектов рисков, их классификация, анализ и контроль;
- выделение, оценка и агрегирование значимых для АйСиБиСи Банка (АО) рисков;
- выработка рекомендаций по установлению уровня риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО) и иных предельных значений рисков (лимитов), контроль установленных значений риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО);

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

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

- организация работы комитета по рискам;

- мониторинг, контроль и планирование обязательного норматива Н6;

- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н1, Н1.1, Н1.2, а также открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО);
- осуществление контроля сделок, проводимых Казначейством АйСиБиСи Банка (АО);
- разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

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

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

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

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

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

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

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

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.07.2017 АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед АйСиБиСи Банком (АО);
- рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги и товарный риск;
- риск потери ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности АйСи-БиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСи-БиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств;
- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью АйСи-БиСи Банка (АО) крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;
- процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения АйСиБиСи Банка (АО) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки:

1. Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги и товарный риск.

1.1. Валютный риск — риск финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото по открытым АйСиБиСи Банком (АО) позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Колебания стоимости национальной валюты, создающие валютный риск, проистекают из изменений иностранных и внутренних процентных ставок, которые, в свою очередь, связаны с различиями в инфляции. Будучи обусловленными, как правило, макроэкономическими факторами, эти колебания продолжаются в течение относительно продолжительного периода времени, хотя реакция валютного рынка часто способствует ускорению проявления тенденции. На стоимость национальной валюты страны влияют и такие макроэкономические параметры, как объем и направление внешней торговли и потоков капитала. Причиной колебаний валюты могут быть также краткосрочные факторы, например, ожидаемые или непредвиденные политические события, изменение ожиданий участников рынка или валютные операции спекулятивного характера. Эти факторы могут влиять на спрос и предложение валюты и, таким образом, на ежедневную динамику рыночных валютных курсов.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь капитала АйСиБиСи Банка (АО) при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют.

АйСиБиСи Банк (АО) осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Установленные лимиты открытой валютной позиции не могут превышать предельные значения, установленные для данных показателей Банком России.

Основными путями закрытия позиции являются продажа или покупка валюты на межбанковском рынке в безналичной форме, либо в наличной — через операционные кассы и обменные пункты.

Инструментом для принятия управленческих решений в области валютного риска, который используется АйСиБиСи Банком (АО), является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах и золоте.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска — определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование - предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО) (лимитирование открытой валютной позиции),
- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции по каждой из иностранных валют.

1.2. Фондовый риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Инструментом для принятия управленческих решений в области фондового риска, который используется АйСиБиСи Банком (АО), является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по долевым финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю. При измерении фондового риска оценивается степень возможного изменения цены долевого финансового инструмента в заданном периоде времени.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в АйСиБиСи Банке (АО) являются:

- установление лимитов на эмитентов долевого финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с долевыми финансовыми инструментами;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долевого финансовых инструментов;
- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долевым финансовым инструментам.

1.3. Процентный риск торговой книги — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торговой книги и торгового портфеля долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов.

Инструментом для принятия управленческих решений в области процентного риска торговой книги, который используется АйСиБиСи Банком (АО), является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по

долговым финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю и производным финансовым инструментам.

Основными методами управления процентным риском торговой книги, применяемыми в АйСиБиСи Банке (АО) являются:

- установление лимитов на эмитентов долговых финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с долговыми финансовыми инструментами;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долговых финансовых инструментов;
- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долговым финансовым инструментам.

1.4. Товарный риск — риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Инструментом для принятия управленческих решений в области товарного риска, который используется АйСиБиСи Банком (АО), является его оценка дельта-нормальным методом по финансовым инструментам, номинированным в товарах и драгоценных металлах (за исключением золота).

Основными методами управления товарным риском, применяемыми в АйСиБиСи Банке (АО) являются:

- установление лимитов на отдельные группы товаров и драгоценных металлов;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже товаров и драгоценных металлов;
- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по группам товаров и драгоценным металлам.

2. Процентный риск банковской книги — риск ухудшения финансового положения АйСиБиСи Банка (АО) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Для целей оценки и анализа процентного риска банковской книги АйСиБиСи Банк (АО) использует метод дюрации и ГЭП-анализ с использованием VAR (Value At Risk) с помощью дельта нормального подхода.

АйСиБиСи Банк (АО) использует следующие подходы (стандарты) организации управления процентным риском банковской книги:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления АйСиБиСи Банка (АО);
- определение правил и процедур управления процентным риском банковской книги;
- проведение мероприятий по ограничению и минимизации процентного риска банковской книги в случае превышения предельных значений (лимитов) данного риска;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система измерения процентного риска банковской книги АйСиБиСи Банка (АО) должна обеспечивать:

- охват всех материально значимых источников процентного риска, связанных с операциями АйСиБиСи Банка (АО), в том числе с внебалансовыми финансовыми инструментами;
- использование общепризнанных финансовых концепций и методик измерения риска;
- выявление возникновения чрезмерной подверженности АйСиБиСи Банка (АО) риску (концентрации риска);
- методическую поддержку и документированность процедур оценки риска.

Управление процентным риском включает как управление активами, так и обязательствами АйСиБиСи Банка (АО). Однако возможности этого управления ограничены требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов, набором и размером долговых инструментов, которые АйСиБиСи Банк (АО) может разместить среди кредиторов и вкладчиков, а также ценовой конкуренцией со стороны других финансовых институтов. Структурирование баланса после того, как определена позиция АйСиБиСи Банка (АО) по переоценке, может быть направлено на снижение разрыва до уровня близкого к нулю с целью оградить АйСиБиСи Банк (АО) от влияния колебаний процентных ставок, либо на создание такой структуры переоценки, при которой прогнозируемое движение процентных ставок позволит получить дополнительную прибыль.

3. Риск потери ликвидности – риск несения убытков вследствие неспособности АйСиБиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В процессе управления ликвидностью АйСиБиСи Банк (АО) руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии управления рисками, практикам головного банка группы ICBC;

АйСиБиСи Банк (АО) четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами управления и подразделениями;

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию АйСиБиСи Банка (АО);

- при принятии решений АйСиБиСи Банк (АО) разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты АйСиБиСи Банк (АО) строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

- утрата доверия к банковской системе в целом и (или) к АйСиБиСи Банку (АО) в отдельности;

- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Потребности АйСиБиСи Банка (АО) в ликвидных средствах могут быть рассмотрены с точки зрения спроса на них и их предложения. Источниками предложения ликвидных средств являются:

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;

- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;

- продажа активов;

- привлечение средств на денежном рынке;

- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов (текущих счетов) клиентов;

- заявки на получение кредитов;

- оплата банковских расходов;

- выплата дивидендов акционерам.

Соотношение источников спроса и предложения определяет нетто-ликвидную позицию (излишек либо дефицит ликвидных средств) в любой момент времени. Расчет данной позиции должен осуществляться ежедневно, что позволяет планировать предстоящие потребности или возможное высвобождение средств.

В АйСиБиСи Банке (АО) устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;

- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений передается незамедлительно;

- планируется потребность в ликвидных средствах;

- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;

- разрабатываются и принимаются меры по восстановлению ликвидности в случае реализации чрезвычайных событий;

- проводится стресс-тестирование.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность.

4. Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью АйСиБиСи Банка (АО) крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

В целях выявления и измерения риска концентрации АйСиБиСи Банк (АО) устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) АйСиБиСи Банка (АО) и связанных с АйСиБиСи Банком (АО) лиц (групп лиц), секторов экономики, географических зон и т.д. По данной системе показателей служба риск-менеджмента не реже одного раза в год подготавливает предложения по установлению сигнальных уровней и предельных значений (лимитов), нарушение которых не допускается.

5. Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления АйСиБиСи Банка (АО), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность АйСиБиСи Банка (АО) внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Выявление операционных рисков осуществляется путем анализа всех условий функционирования АйСиБиСи Банка (АО) на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности АйСиБиСи Банка (АО);

- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности АйСиБиСи Банка (АО) с учетом его приоритетов (составление «риск-профиля»);

- анализ изменений (увеличение либо уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств АйСиБиСи Банком (АО) на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты АйСиБиСи Банком (АО) и в пользу АйСиБиСи Банка (АО);

- анализ случаев применения мер воздействия к АйСиБиСи Банку (АО) со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

На этапе выявления операционного риска особое внимание необходимо обращать на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

Мониторинг операционных рисков позволяет формировать базу данных событий (обстоятельств), повлекших за собой:

- прямые убытки или рост издержек;

- ущерб для деловой репутации;

- потерю контроля за деятельностью;

а также последующий анализ каждого случая наступления событий (возникновения обстоятельств) с выявлением его природы и описанием причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. База данных операционных потерь формируется и поддерживается службой риск-менеджмента.

6. Риск потери деловой репутации – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости АйСиБиСи Банка (АО), качестве оказываемых им услуг и (или) характере деятельности в целом.

Составляющими частями деловой репутации АйСиБиСи Банка (АО) являются:

- доверие к АйСиБиСи Банку (АО);

- репутация первых лиц АйСиБиСи Банка (АО);

- социальная позиция;

- качество сервиса;

- отношение персонала к клиенту;

- рекламная политика;

- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами;

- география деятельности АйСиБиСи Банка (АО) (наличие региональных филиалов, близость и доступность офисов).

Управление риском потери деловой репутации в АйСиБиСи Банке (АО) осуществляется на основе следующих мероприятий:

- АйСиБиСи Банк (АО) имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке (в соответствии со стратегией развития);

- АйСиБиСи Банком (АО) разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;

- АйСиБиСи Банком (АО) разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдается «положение о профессиональной этике»;

- АйСиБиСи Банком (АО) организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- АйСиБиСи Банк (АО) информационно открыт - имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует иные возможности средств массовой информации.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне АйСиБиСи Банка (АО) в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Существенному снижению операционного риска также способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) принимается по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой. При этом наряду с контролем за уровнем остаточного риска АйСиБиСи Банк (АО) сохраняет возможность контроля за размером передаваемого операционного риска.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска происходит также при страховании. Страхование может быть использовано, в частности, в отношении специфических банковских рисков как на комплексной основе (полис комплексного банковского страхования), так и применительно к отдельным видам рисков (например, страхование рисков, связанных с эмиссией и обращением платежных карт, страхование профессиональной ответственности служащих, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации). Целесообразность использования страхования оценивается АйСиБиСи Банком (АО) с учетом как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на его финансовое положение.

В целях ограничения операционного риска АйСиБиСи Банк (АО) предусматривает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

7. Страновой риск — риск возникновения у АйСиБиСи Банка (АО) убытков вследствие влияния следующих факторов:

- неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий их деятельности;
- неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий их деятельности;
- неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых, изменений условий их деятельности;
- неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за недоступности валюты денежного обязательства вследствие особенностей национального законодательства;
- нарушение клиентами и контрагентами АйСиБиСи Банка (АО) правил, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- нахождение подразделений АйСиБиСи Банка (АО), его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в законодательстве;
- неспособность АйСиБиСи Банка (АО) своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска АйСиБиСи Банк (АО) осуществляет применение рейтингов Moody's (агентство Moody's Investors Service), S&P (агентство Standard and Poor's Financial Services LLC) и Fitch (агентство Fitch Ratings Inc.) изменение состояния и размера которых в каждом конкретном случае означает изменение уровня странового риска.

В целях ограничения влияния странового риска на АйСиБиСи Банк (АО) устанавливаются страновые лимиты, подтвержденные головным банком группы ICBC в отдельности на каждую страну, с резидентами которых АйСиБиСи Банк (АО) планирует осуществлять сотрудничество.

8. Стратегический риск — риск неблагоприятного изменения результатов деятельности АйСиБиСи Банка (АО) вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления АйСиБиСи Банком (АО), в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО), ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления АйСиБиСи Банка (АО) учитывать изменения внешних факторов.

При разработке процедур управления стратегическим риском АйСиБиСи Банк (АО) должен принимать во внимание следующие источники данного риска:

- ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития АйСиБиСи Банка (АО) – некачественное стратегическое управление АйСиБиСи Банком (АО), в том числе отсутствие учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности АйСиБиСи Банка (АО);
- неправильное определение перспективных направлений деятельности, в которых АйСиБиСи Банк (АО) может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное либо частичное отсутствие соответствующих управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности АйСиБиСи Банка (АО);
- полное либо частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических для достижения стратегических целей АйСиБиСи Банка (АО).

По набору показателей, используемых АйСиБиСи Банком (АО) в соответствии с разработанными внутренними документами для оценки уровня стратегического риска, должна быть определяется система пограничных значений (установленные лимиты).

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

Политика и процедуры АйСиБиСи Банка (АО) включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. В целях контроля риска концентрации в АйСиБиСи Банке (АО) было разработано положение “О порядке управления риском концентрации” (утверждено решением совета директоров, протокол №12-16 от 28.12.2016 г.), которое устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) АйСиБиСи Банка (АО) и связанных с АйСиБиСи Банком (АО) лиц (групп лиц), секторов экономики, географических зон и т.д.

В течение отчетного периода 2017 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);
- расчет коэффициентов концентрации в соответствии с внутренней методологией;
- 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 другим странам, а также отдельно по КНР.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 01.07.2017 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств на 01.01.2017 года, тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	Другие страны	Китай
Денежные средства	49 539	-	-	-	99 124	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	6 929 230	-	-	-	3 393 383	-	-	-
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	<i>353 575</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>425 045</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Средства в кредитных организациях	24 179	181 296	7 682	8 713 913	32 722	4 969 325	1 269 503	494 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 898			-	-	-	4 294
Чистая ссудная задолженность	24 875 976	2 994 122	1 286 373	2 659 982	26 519 851	3 415 689	436 063	7 515 971
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 981 785	-	-	1 107 728	630 638	-	-	1 088 401
Требования по текущему налогу на прибыль	43 392	-	-	-	39 678	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	98 530	-	-	-	58 859	-	-	-
Прочие активы	108 438	3 202	4 574	30 202	89 870	882	3 777	54 162
Всего активов	34 111 069	3 190 518	1 298 629	12 511 825	30 864 125	8 385 896	1 709 343	9 157 361
Средства кредитных организаций	5 531 840	1 185 487	1 899 899	5 101 333	4 441 029	1 239 159	1 871 945	11 984 112
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 337 552	-	27 453	818 500	23 524 885	7	121 406	839 980
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>9 694</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 196</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	11 888	-	-	71 725	-	1 305	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 506	-	-	-	26 616	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	80 790	7 355	185 967	21 564	90 579	-	151 117	20 167
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	11 522	-	-	717	-	-	-
Всего обязательств	26 964 576	1 204 364	2 113 319	6 013 122	28 083 826	1 240 471	2 144 468	12 844 259

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	30 810 503	35 422 186
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	8 289 103	3 771 568
Резервы под активы I-й группы риска	-	-

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	8 398 175	15 233 326
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1 679 635	3 046 665
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	4 036 615	8 441 661
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	2 018 308	4 220 831
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	10 086 610	7 975 630
Резервы под активы IV-й группы риска	(87 333)	(59 058)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	9 999 277	7 916 572
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13 697 220	15 184 068
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	136 726	199 731
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	19 601 358	12 733 839
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(229 390)	(194 118)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	18 354 784	12 013 508
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	32 188 730	27 397 307
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	7 283 918	7 736 639
Условные обязательства кредитного характера без риска	94 830	1 290 000
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	70 000
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	3 460 117	3 281 479
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	3 728 971	3 095 160
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(11 522)	(717)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	5 732 541	4 990 970
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	75 715	22 951
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	94 884	29 836

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 июля 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 819 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 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
до 30 дней	-	240
от 31 до 90 дней	-	-
от 91 до 180 дней	-	21
свыше 181 дней	819	586
Просроченная задолженность	819	847

По состоянию на 01.07.2017 г. в балансе Банка просроченные ссуды отсутствуют.

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3. пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего (согласно данным отчётности по форме 0409115 стр.4.1.2)	8 198 672	5 891 805
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчётности по форме 0409115)	18.51%	12.60%
Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего (согласно данным отчётности по форме 0409115 стр. 4.1.3)	2 083 962	2 426 276
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчётности по форме 0409115)	4.71%	5.19%

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

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

	Остаток на 01.07.2017	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2017	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	37 774 436	-	-	39 896 775	-	-
2 категория	5 663 196	131 571	131 797	6 848 668	237 421	229 438
3 категория	366 025	120 646	120 788	240	120	120
4 категория	-	-	-	-	-	-
5 категория	489 137	489 137	64 137	28 039	28 039	28 039
Итого	44 292 794	741 354	316 722	46 773 722	265 580	257 597

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 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Поручительство (всего):	2 289 449	4 941 381
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:	-	-
Гарантии (всего):	1 803 923	3 629 257
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:	425 000	1 553 910
Гарантийный депозит (всего):	169 362	162 347
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:	29 830	162 347

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

По состоянию на 01.07.2017 г. Банк не имеет обремененных активов.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Бан- ком России	всего	в том числе пригод- ных для предоставле- ния в качестве обес- печения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	47 419 656	995 395
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являю- щихся кредитными организаци- ями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 710 394	995 395
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 065 284	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности	-	-	1 065 284	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долго- срочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являю- щихся кредитными организаци- ями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Бан- ком России	всего	в том числе пригод- ных для предоставле- ния в качестве обес- печения Банку России
1	2	3	4	5	6
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	8 236 736	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 330 018	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	-	-	6 465 397	-
7	Ссуды, предоставленные физи- ческим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	46 668	-
9	Прочие активы	-	-	177 735	-

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента (counterparty risk) – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций.

Также Акционером Банка устанавливаются лимиты полномочий сотрудников Казначейства по операциям на финансовом рынке. Порядок установления, изменения и контроля лимитов на операции с кредитными организациями устанавливает процедуру по утверждению лимитов на соответствующих контрагентов, учитывая их рейтинг, финансовое положение контрагента, учитывая текущий риск-аппетит АйСиБиСи Банка (АО), а также устанавливает процедуры контроля выполнения контрагентом своих обязательств. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском контрагента.

Несущие кредитный риск операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ). осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

При расчете величины кредитного риска по производным финансовым инструментам используется методика, изложенная в Приложении 3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Также Банком осуществляется оценка и выявление кредитного риска в отношении совершенных на внебиржевом рынке операций РЕПО.

Оценка, выявление и расчет стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из договоров РЕПО, определенных как финансовые договоры, включенные в соглашение о неттинге, с учетом обеспечения, осуществляется согласно п. 2.6.1 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина подверженная кредитному риску EAD (exposure at default) по внебиржевым производным финансовым инструментам включает в себя текущий кредитный риск и потенциальный кредитный риск.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение

срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

(тыс. рублей)

N п/п	Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (теку- щий кредит- ный риск)	Величина потенциаль- ного кредит- ного риска	Итоговая величина кредит- ного риска	Величина кре- дитного риска, взвешенная с учетом коэф- фициентов, установленных пунктом 2.3 настоящей Ин- струкции	Связанные с Банком лица, коэфф. 1.3
1	ПФИ, включенные в со- глашение о неттинге по ПФИ	-	-	-	-	-	-
2	ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	6 381 656	11 898	63 817	75 715	11 817	83 067
3	Итого величина кредит- ного риска по ПФИ (КРС)	X	X	X	75 715	11 817	83 067
							94 884

Рыночный риск

С целью осуществления контроля и управления рыночным риском в Банке принято положение “Об организации управления рыночным риском” (утверждено решением Совета директоров, протокол №12-16 от 28.12.2016 г.) 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.

На протяжении отчетного периода 2017 года службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль рыночного риска в целом и его компонентов в частности.

В 2-м квартале 2017 года у Банка отсутствовали процентный риск, фондовый риск и товарный риск в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данных видов рисков.

В целях контроля валютного риска Банком на ежедневной основе осуществлялся контроль открытой валютной позиции и проводился анализ влияния данного вида риска на капитал и финансовый результат АйСиБиСи Банка (АО). В соответствии с применяемой внутренней моделью оценки валютного риска, значение возможных потерь (VAR) на 1 день составляло на 01.07.2017 – 4,29 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 9,59 млн. руб.

Мониторинг рыночного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии рыночного риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Совета директоров и не менее чем один раз в месяц до членов комитета по рискам.

Процентный риск банковской книги

С целью осуществления контроля и управления процентным риском банковского портфеля в Банке принято положение “О порядке управления процентным риском” (утверждено решением Совета директоров, протокол №12-16 от 28.12.2016 г.), в соответствии с которым оценка данного вида риска проводится на ежедневной основе.

По состоянию на 01 июля 2017 года коэффициент процентного риска, рассчитанный на основании рекомендаций Базельского комитета (2004, 2016) методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1,33 (таблица ниже, числовые значения представлены в рублях).

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Средства в кредитных организациях	7 981 370 816	4 550 958 706	2 723 834 518	874 147 242	28 716 409	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 895 887 437	3 914 660 044	3 500 022 964	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 062 169	30 665 725	7 796 803	594 160 301	2 382 247 310	34 580 451
Итого активы	9 917 320 422	8 496 284 475	6 231 654 285	1 468 307 543	2 410 963 719	34 580 451
Итого активы нарастающим итогом	9 917 320 422	18 413 604 897	24 645 259 182	26 113 566 724	28 524 530 444	28 559 110 895
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 824 365 250	200 890 700	2 954 275 000	0	1 743 424 000	0
Средства клиентов	7 638 233 790	3 485 654 502	3 480 816 335	59 085 500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	9 462 599 040	3 686 545 202	6 435 091 335	59 085 500	1 743 424 000	0
Итого обязательства нарастающим итогом	9 462 599 040	13 149 144 241	19 584 235 577	19 643 321 077	21 386 745 077	21 386 745 077
ГЭП	454 721 382	4 809 739 273	- 203 437 050	1 409 222 043	667 539 719	34 580 451
ГЭП нарастающим итогом	454 721 382	5 264 460 655	5 061 023 605	6 470 245 648	7 137 785 367	7 172 365 818
Коэффициент разрыва	1,05	1,40	1,26	1,33	1,33	1,34

В рамках данного вида риска в соответствии с утвержденной внутренней методологией рассматриваются снижение (рост) процентных ставок по видам валют, в соответствии со следующей таблицей:

Сценарий	CNY	EURO	HKD	RUB	SGD	USD
Параллельный сдвиг процентных ставок (в базисных пунктах)	250	200	200	400	150	200

В соответствии с данным сценарием было рассчитано возможное изменение экономической (чистой) стоимости АйСиБиСи Банка (АО) (с помощью метода дюрации) в разрезе каждой валюты (представлены в таблице ниже, в рублях):

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет
Активы						
Средства в кредитных организациях	7 981 370 816	4 550 958 706	2 723 834 518	874 147 242	19 144 273	9 572 136
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 895 887 437	3 914 660 044	3 500 022 964	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 062 169	30 665 725	7 796 803	594 160 301	0	2 382 247 310
Итого активы	9 917 320 422	8 496 284 475	6 231 654 285	1 468 307 543	19 144 273	2 391 819 446
Итого активы нарастающим итогом	9 917 320 422	18 413 604 897	24 645 259 182	26 113 566 724	26 132 710 997	28 524 530 444
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 824 365 250	200 890 700	2 954 275 000	0	0	1 743 424 000
Средства клиентов	7 638 233 790	3 485 654 502	3 480 816 335	59 085 500	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	9 462 599 040	3 686 545 202	6 435 091 335	59 085 500	0	1 743 424 000
Итого обязательства нарастающим итогом	9 462 599 040	13 149 144 241	19 584 235 577	19 643 321 077	19 643 321 077	21 386 745 077
ГЭП	454 721 382	4 809 739 273	- 203 437 050	1 409 222 043	19 144 273	648 395 446
ГЭП нарастающим итогом	454 721 382	5 264 460 655	5 061 023 605	6 470 245 648	6 489 389 921	7 137 785 367
Коэффициент разрыва	1,05	1,40	1,26	1,33	1,33	1,33
Значение капитала (млн. руб.)	17 735					
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет
Модифицированная дюрация	0,04	0,15	0,34	0,68	1,28	2,03
Взвешенные открытые позиции (млн руб.)	1,67	8,72	0,97	16,62	0,25	36,48
Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.)	67,72					

Финансовые инструменты	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	более 20 лет
Активы							
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	34 580 451	0	0	0	0
Итого активы	0	0	34 580 451	0	0	0	0
Итого активы нарастающим итогом	28 524 530 444	28 524 530 444	28 559 110 895	28 559 110 895	28 559 110 895	28 559 110 895	28 559 110 895
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства нарастающим итогом	21 386 745 077	21 386 745 077	21 386 745 077	21 386 745 077	21 386 745 077	21 386 745 077	21 386 745 077
ГЭП	0	0	34 580 451	0	0	0	0
ГЭП нарастающим итогом	7 137 785 367	7 137 785 367	7 172 365 818	7 172 365 818	7 172 365 818	7 172 365 818	7 172 365 818
Коэффициент разрыва	1,33	1,33	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34
Значение капитала (млн. руб.)							
	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	более 20 лет
Модифицированная дюрация	2,72	3,34	4,36	5,30	6,65	7,75	8,43
Взвешенные открытые позиции (млн руб.)	-	-	3,02	-	-	-	-
Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.)				Изменение экономической стоимости Банка к Капиталу			0,38%

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги по состоянию на 01 июля 2017 года составляет 67,72 млн. руб. (0,38% от величины капитала Банка), что соответствует требованиям Базельского комитета, и складывается из процентного риска банковской книги по долларам США в сумме -8,78 млн. руб., рублям в сумме 77,41 млн. руб., китайским юаням в сумме -10,95 млн. руб. и евро в сумме 10,04 млн руб. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

Также для оценки влияния процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору были рассчитаны коэффициенты с помощью ГЭП-анализа:

	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	96,26
Диапазон изменения % ставки	41,69	58,10	2,84	24,45	
RUR	74,48	18,61	8,57	17,88	
USD	- 37,32	35,73	- 36,03	- 0,59	
EURO	5,00	0,26	27,35	0,10	
CNY	- 0,48	3,50	2,95	7,06	
HKD	-	-	-	-	
SGD	-	-	-	-	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	39,96	48,42	1,77	6,11	
RUR	71,38	15,51	5,36	4,47	96,72
USD	- 35,76	29,77	- 22,52	- 0,15	28,65
EURO	4,79	0,22	17,09	0,02	22,13
CNY	- 0,46	2,92	1,84	1,76	6,07
HKD	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 96,26 млн. руб. и сформировано в основном процентным риском по рублям (96,72 млн. руб.). Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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

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

Мониторинг процентного риска банковского портфеля проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии рыночного риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов совета директоров и не менее чем один раз в месяц до членов комитета по рискам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСиБиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств.

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 (один раз в полугодие) Банком проводятся стресс-тесты риска потери ликвидности в соответствии с разработанными Банком сценариями.

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 2017 года АйСиБиСи Банк (АО) обладал значительным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных АйСиБиСи Банком (АО) предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано (структура распределения активов и обязательств Банка представлена в таблице ниже, в рублях).

	До востребования и на 1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	свыше 365 дней
Касса	49 538 651	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	15 495 050 180	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	734 534 115	-	-	-	-	-	-
МБК	-	2 536 745 168	5 444 625 648	3 712 651 611	787 143 129	3 241 102 272	436 759 863
Кредиты	-	-	28 589 758	301 061 754	407 156 884	1 790 826 857	12 165 056 387
Ценные бумаги	-	-	40 062 169	30 665 725	7 796 803	594 160 301	2 416 827 761
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	361 931 502
ИТОГО АКТИВЫ	16 279 122 946	2 536 745 168	5 513 277 575	4 044 379 090	1 202 096 816	5 626 089 430	15 380 575 513
Активы накопленным итогом	16 279 122 946	18 815 868 115	24 329 145 690	28 373 524 780	29 575 621 595	35 201 711 025	50 582 286 537
ЛОРО счета	6 726 302 043	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	118 171 000	524 484 250	200 890 700	-	-	5 879 409 000
Расчетные счета	7 341 698 394	-	-	-	-	-	-
Депозиты	5 068 503 094	958 548 317	1 780 544 328	3 485 654 502	3 480 816 335	59 085 500	-
Кредиторская задолженность	336 838 606	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	19 473 342 137	1 076 719 317	2 305 028 578	3 686 545 202	3 480 816 335	59 085 500	5 879 409 000
Пассивы накопленным итогом	19 473 342 137	20 550 061 454	22 855 090 032	26 541 635 233	30 022 451 569	30 081 537 069	35 960 946 069
Чистый разрыв	- 3 194 219 190	1 460 025 851	3 208 248 997	357 833 888	- 2 278 719 520	5 567 003 930	9 501 166 513
Кумулятивный разрыв	- 3 194 219 190	- 1 734 193 339	1 474 055 658	1 831 889 546	- 446 829 974	5 120 173 956	14 621 340 468
Пассивы накопительным итогом	19 473 342 137	20 550 061 454	22 855 090 032	26 541 635 233	30 022 451 569	30 081 537 069	35 960 946 069
Коэффициент кумулятивного ГЭП	-16%	-8%	6%	7%	-1%	17%	41%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 2-го квартала 2017 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях. Наибольший кумулятивный дефицит ликвидности на последнюю отчетную дату наблюдается на сроке “до востребования и на 1 день” из-за значительной суммы остатков на расчетных счетах клиентов.

Разрыв активов и пассивов по всем валютам составляет 14,62 млрд. руб. Максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях за счет средств, размещенных в МБК. Также значительный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в ЕВРО, который в основном сформирован преимущественно остатками на счетах ЛОРО (представлен в таблице ниже, в рублях):

	1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	359 418	2 707 918	7 717 918	8 650 092	8 720 251	10 051 396	11 821 102
USD (840)	- 6 785 102	- 7 841 769	- 9 613 116	- 10 493 752	- 13 103 816	- 9 893 676	- 4 447 177
EURO (978)	4 607 525	4 607 525	4 701 273	4 727 450	4 752 975	5 214 119	7 907 248
CNY (156)	- 1 376 100	- 1 207 908	- 1 332 060	- 1 051 941	- 816 281	- 251 706	- 659 874
HKD (344)	38	38	38	38	38	38	38
SGD (702)	3	3	3	3	3	3	3
ВСЕГО	- 3 194 219	- 1 734 193	1 474 056	1 831 890	- 446 830	5 120 174	14 621 340

В целях проведения стресс-тестирования риска ликвидности рассматриваются три сценария:

1. сценарий кризиса в АйСиБиСи Банке (АО): АйСиБиСи Банк (АО) вследствие больших кредитных потерь, слухов и (или) скандалов теряет доверие у контрагентов, средства которых являются источниками фондирования активных операций, в результате чего АйСиБиСи Банк (АО) сталкивается с серьезной проблемой платежеспособности. В рамках сценария делаются следующие предположения:

- кризис в АйСиБиСи Банке (АО) характеризуется острыми и сильными шоками за короткий период времени, сопровождающимися длительными по времени и значительными оттоками денежных средств;

- предполагается, что такая потеря доверия со стороны контрагентов приведет к резкому и значительному оттоку средств со счетов корпоративных, частных и институциональных клиентов АйСиБиСи Банка (АО) в течении короткого периода времени. Выпуск собственных ценных бумаг (векселей и депозитных сертификатов) и необеспеченное фондирование возможно, однако стоимость привлечения денежных средств вырастет вследствие роста показателей риск-профиля АйСиБиСи Банка (АО), в связи с чем общий объем

фондирования сократится;

2. сценарий общего рыночного кризиса: интенсивный и острый дефицит фондирования на рынке в течение короткого времени, препятствующий выпуску новых долговых обязательств и ограничивающий доступ к необеспеченному межбанковскому кредитованию. Сокращение сроков и объема фондирования сначала происходит вследствие закрытия рынков долгосрочного капитала, затем рынков краткосрочного капитала. В рамках сценария делаются следующие предположения:

- кризисы ликвидности происходят в результате внезапного дефицита источников фондирования, приводящего к увеличению стоимости фондирования (т.е. влияющего на доход). Контрагенты более чувствительны к репутации банка и слухам на финансовом рынке. Первый этап кризиса ликвидности характеризуется ростом стоимости фондирования (за счет спредов и увеличившихся требований к обеспечению);

- на втором этапе кризиса ликвидности источники рыночного фондирования начинают закрываться, как для отдельных банков, так и для всей банковской системы;

- на третьем этапе кризиса ликвидности происходит массовое снятие вкладов населения, широкомасштабный кризис распространяется на весь банковский сектор. Крупные корпоративные и розничные клиенты (несмотря на существование системы страхования вкладов) начинают изымать депозиты, размещенные в АйСиБиСи Банке (АО).

3. комбинированный сценарий, в рамках которого делаются следующие предположения:

- в основе объединенного сценария лежит предположение о серьезном замедлении экономики Китая. Снижение роста валового внутреннего продукта отражается в снижении спроса со стороны экспортных рынков, таким образом влияя, в том числе, на операции торгового финансирования и предоставления банковских гарантий. Проблема в секторе недвижимости оказывает существенное влияние на рост проблемных активов (увеличение NPL) для государственных банков Китая, таких как группа ICBC, что ограничивает возможности головного банка группы ICBC по поддержке дочерних банков, в том числе АйСиБиСи Банка (АО);

- результате данного стрессового сценария АйСиБиСи Банк (АО) рассматривает комбинацию риска ликвидности всего рынка и риска ликвидности, присущего АйСиБиСи Банку (АО) с учетом возможного падения мировой экономики в целом (мировой финансовый кризис) или экономики Китая в частности (региональный финансовый кризис);

- объединение сценариев характеризуется острым, тяжелым кризисом ликвидности в АйСиБиСи Банке (АО) вместе с кризисом на всем рынке.

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), а также до сведения Совета директоров. Также на основе проведенных стресс-тестов Банк может принять решение о реализации плана восстановления ликвидности в случае чрезвычайных событий.

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

Полномочия Совета директоров Банка

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

Полномочия Правления Банка:

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

Полномочия Президента (Председателя Правления):

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

Полномочия Службы внутреннего контроля:

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

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП):

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

Полномочия Казначейства:

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

Полномочия Службы риск - менеджмента:

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

Полномочия Управления бухгалтерского учета и отчетности:

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

Полномочия Управления корпоративного бизнеса:

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

Полномочия Управления международного бизнеса:

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

Полномочия Операционного управления:

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

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации 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 (средний) Служба риск-менеджмента:

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

Третий уровень (высший). Правление Банка:

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

Четвертый уровень (Исключительный) Совет директоров Банка:

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

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

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

Мониторинг риска потери ликвидности проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии риска ликвидности с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Совета директоров и не менее чем один раз в месяц до членов комитета по рискам.

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 2017 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	635 986	1 052 552	2 200 652
Чистые непроцентные доходы	235 879	1 224 957	263 590
Доход	871 865	2 277 509	2 464 242
Операционный риск	280 681		

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		

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 и Совета директоров АйСиБиСи Банка (АО).

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

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 июля 2017 года составляет 280 681 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 июля 2017 года 3 508 513 тыс. рублей.

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

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.

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:

	<i>на 01.07.2017 г. тыс. рублей</i>	<i>на 01.01.2017 г. тыс. рублей</i>
АКТИВ		
<i>Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода</i>	3 543 094	19 494 676
<i>Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода</i>	107 357	-
Предоставленные ссуды в течение второго квартала 2017 года	102 477	1 589 727
Погашенные ссуды в течение второго квартала 2017 года	23 076	674 337
<i>Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода</i>	186 758	915 390
<i>Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода</i>	8 901 895	6 731 532
ПАССИВ		
<i>Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода</i>	1 873 911	10 350 667
<i>Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:</i>	5 678 630	9 259 035
<i>в том числе, субординированные займы</i>	2 818 895	3 644 135
Привлеченные средства в течение второго квартала 2017 года	2 011 853	28 846 102
Погашенные средства в течение второго квартала 2017 года	1 539 741	32 113 506
<i>Привлеченные средства на конец отчетного периода</i>	6 150 742	5 991 631
<i>в том числе, субординированные займы</i>	2 954 275	3 032 845
<i>Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода</i>	1 875 718	8 951 261
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Гарантии полученные</i>	1 375 111	2 358 671
<i>Гарантии выданные</i>	950 111	804 761

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

	<i>за 2-ой квартал 2017 г. тыс. рублей</i>	<i>за 1-ый квартал 2017 г. тыс. рублей</i>	<i>за 2016 г. тыс. рублей</i>
Процентные доходы	3 099	7 299	26 576
Процентные расходы	51 559	48 756	259 547
Чистые процентные доходы (расходы)	(48 460)	(41 457)	(232 971)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(541 080)	(74 202)	82 690
Комиссионные доходы	405	741	2 065
Комиссионные расходы	2 065	302	813
Операционные расходы	-	-	203
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(591 200)	(115 220)	(149 232)

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.

В течение второго квартала 2017 года заседания Комитета по вознаграждениям не проводились. 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 таблице ниже приведена информация о категориях и численности работников, принимающих риски, по состоянию на 01.07.2017г.

№	Должность	Подразделение	Основание
Члены исполнительных органов			
1	Президент	Руководство	Председатель Правления
2	Заместитель Президента	Руководство	Заместитель председателя Правления
3	Заместитель Президента	Руководство	Член Правления
4	Главный бухгалтер	Руководство	Член Правления
Иные работники			
1	Заместитель Президента	Руководство	Председатель Кредитного комитета, руководитель, курирующий операционную деятельность
2	Заместитель Президента	Руководство	Руководитель, курирующий деятельность подразделения, осуществляющего куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме, брокерскую, дилерскую деятельность
3	Начальник	Казначейство	Член Кредитного комитета с правом голоса, руководитель подразделения, осуществляющего куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме, брокерскую, дилерскую деятельность
4	Заместитель начальника	Казначейство	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме, брокерскую, дилерскую деятельность
5	Начальник	Операционное управление	Руководитель подразделения, осуществляющего куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме.
6	Начальник	Дополнительный офис	Руководитель подразделения, осуществляющего куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме,
7	Начальник	Управление международного бизнеса	Член Кредитного комитета с правом голоса, руководитель подразделения, осуществляющего размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте
8	Заместитель начальника	Управление международного бизнеса	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте
9	Начальник	Управление корпоративного бизнеса и кредитования	Член Кредитного комитета с правом голоса, руководитель подразделения, осуществляющего размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте
10	Заместитель начальника	Управление корпоративного бизнеса и кредитования	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего размещение денежных

№	Должность	Подразделение	Основание
			средств от своего имени и за свой счет, привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте
11	Начальник	Юридическое управление	Член Кредитного комитета с правом голоса

Итого на конец второго квартала 2017 года численность работников, принимающих риски составляет 15 человек.

Основные показатели и цели системы оплаты труда Банка

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

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

Структурные подразделения Банка, управляющие рисками

Ниже приведен перечень должностей работников Банка, управляющих рисками

№	Должность	Подразделение	Основание
1	Начальник	Служба внутреннего аудита	Руководитель подразделения, осуществляющего внутренний контроль
2	Заместитель начальника	Служба внутреннего аудита	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего внутренний контроль
3	Начальник	Служба финансового мониторинга	Руководитель подразделения, осуществляющего внутренний контроль
4	Заместитель начальника	Служба финансового мониторинга	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего внутренний контроль
5	Главный специалист	Служба финансового мониторинга	Работник подразделения, осуществляющего внутренний контроль
6	Начальник	Служба внутреннего контроля	Руководитель подразделения, осуществляющего внутренний контроль
7	Контроллер профессионального участника	Служба внутреннего контроля	Работник подразделения, осуществляющего внутренний контроль
8	Главный специалист	Служба внутреннего контроля	Работник подразделения, осуществляющего внутренний контроль
9	Начальник	Служба риск-менеджмента	Руководитель подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
10	Заместитель начальника	Служба риск-менеджмента	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также

№	Должность	Подразделение	Основание
			контроль за соблюдением указанных ограничений
11	Главный специалист	Служба риск-менеджмента	Работник подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
12	Начальник	Управление анализа кредитных лимитов и операций	Руководитель подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
13	Заместитель начальника	Управление анализа кредитных лимитов и операций	Заместитель руководителя подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
14	Старший аналитик	Управление анализа кредитных лимитов и операций	Работник подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений
15	Ведущий аналитик	Управление анализа кредитных лимитов и операций	Работник подразделения, осуществляющего на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений

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

При расчете нефиксированного вознаграждения учитываются качественные показатели выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка:

- выполнение плановых показателей;
- своевременность предоставления отчетов.

- соблюдение стандартов по оформлению документации;

- 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 вознаграждения 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 в 2017 году, нефиксированное вознаграждение не получали.

За отчетный период гарантированных премий не выплачивалось.

Списочный состав управленческого персонала по состоянию на 01 июля 2017 года составляет 6 человек. Выплаты управленческому персоналу за 2 квартал 2017 год составили 15 244 тыс. рублей, что составляет 15.7 % в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка.

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

11. Информация об операциях АйСиБиСи Банка (АО) с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об операциях Банка, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами (приведена в тыс. рублей).

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8 902 891	6 733 361
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 965 222	11 379 854
2.1	банкам-нерезидентам	2 659 982	8 214 230
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 305 240	3 165 624
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 107 728	1 088 401
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 107 728	1 088 401
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 035 473	16 059 404
4.1	банков-нерезидентов	8 189 520	15 098 012
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	845 953	961 392
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Заместитель Президента

АйСиБиСи Банк
(акционерное общество)
Главный бухгалтер
(joint stock company)

М.П.

«11» августа 2017 года

Лан Вэйцзе

Кузьмина Н.В.