



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2018 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – Банк) за 1 квартал 2018 года, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2017 год.

В данной пояснительной информации Банка не раскрыта информация, которая в значительной мере дублирует информацию, содержащуюся в годовой отчетности Банка за 2017 год.

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

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 01.04.2018 г. российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «ruAA». Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

1.2 Обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения Банка

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.

В течение отчетного периода Банк получил универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе, дающую право на осуществление операций с драгоценными металлами (универсальная лицензия № 3475 выдана Банком России АйСиБиСи Банку (АО) 26 января 2018 года).

Банк 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчётный период – с 01 января 2018 г. по 31 марта 2018 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 30.03.2018г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

- Доллар США (USD) – 57,7626;
- Евро (EUR) – 71,0942;

- 10 Китайских юаней (CNY) – 91,8003;
- Сингапурский доллар (SGD) – 44,0130;
- 10 Гонконгских долларов (HKD) – 73,5923.

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 универсальной 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, эмитентов-нерезидентов;
- 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;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 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 01.04.2018</i>	<i>на 01.01.2018</i>
Балансовая стоимость активов	52 034 705	48 517 666
Кредитный портфель	38 665 071	36 850 956
Портфель ценных бумаг	6 171 029	5 096 543
Привлеченные средства кредитных организаций	17 746 684	12 765 020
Привлеченные средства клиентов	20 120 706	21 410 123
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	35 085	14 490
Доходы Банка	9 308 807	45 491 275
Расходы Банка	9 661 076	44 384 124
Чистая прибыль (убыток)	(352 269)	1 107 151

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 1 квартал 2018 год и за 1 квартал 2017 год приведена ниже:

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01.04.2018</i>	<i>на 01.04.2017</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	503 623	373 460
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:	(376 080)	1 387
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	127 543	374 847
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 951	(28 946)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	298	458
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	45 797	234 744
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(33 551)	(114 641)
Комиссионные доходы	25 772	11 946
Комиссионные расходы	1 603	7 591
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(238 260)	(15 884)
Прочие операционные доходы	2 082	3 315
Операционные расходы	221 482	184 245
Прибыль до налогообложения	(274 453)	274 003
Возмещение (расход) по налогам	77 816	84 399

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01.04.2018</i>	<i>на 01.04.2017</i>
Прибыль после налогообложения	(352 269)	189 604

По результатам деятельности Банка за 1 квартал 2018 года зафиксирован чистый убыток в размере 352 269 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование отрицательного финансового результата, по итогам деятельности Банка за 1 квартал 2018 года, оказали сформированные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы по прочим потерям, в общей сумме 614 340 тысяч рублей.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.

Приказом Банка от 29.12.2017 № 232 с 01.01.2018 утверждена «Учетная политика АйСиБиСи Банка (АО) на 2018 год» для целей бухгалтерского учета в соответствии с РСБУ.

Учетная политика Банка на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 579-П, с учетом вступивших в силу с 01.01.2018 изменений, внутренними нормативными документами Банка

В первом квартале 2018 года изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносились.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей</i>	<i>на 1 января 2018 г. тыс. рублей</i>
Денежные средства	31 649	30 275
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов и обеспечительного взноса оператора ПС)	850 631	2 761 587
Итого денежные средства и остатки в Банке России	882 280	2 791 862
Средства в кредитных организациях, включая банки-нерезиденты	4 792 776	2 295 476
Резервы на возможные потери	-	-
Итого средства в кредитных организациях	4 792 776	2 295 476
Итого денежные средства и их эквиваленты:	5 675 056	5 087 338

На 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 352 085 тыс. рублей и 348 760 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 Банк ежеквартально производил перечисление обеспечительного взноса в Банк России. Сумма накопленного обеспечительного взноса по состоянию на 01.04.2018 г. составила 816 998 тыс. рублей.

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

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

Долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка, по состоянию на 01.04.2018 г., 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:

<i>Наименование статьи</i>	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	40 220	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток до вычета резерва	40 220	-

Вид базисного (базового) актива ПФИ	Вид ПФИ	Сумма ПФИ (тыс.рублей)
Иностранная валюта	СВОП	40 220

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

4.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

<i>Наименование статьи</i>	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Депозиты в Банке России	13 000 000	300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 734 959	19 707 240
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 593 426	17 135 110
Ссуды клиентам – физическим лицам	297	297
Итого ссудной задолженности	39 328 682	37 142 647
Резерв на возможные потери по ссудам	(663 611)	(291 691)
Итого чистой ссудной задолженности	38 665 071	36 850 956

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

<i>Наименование статьи</i>	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Депозиты Банка России	13 000 000	300 000
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	7 734 959	19 707 240
- Межбанковские кредиты	2 021 691	12 945 350
- Операции торгового финансирования	3 615 194	4 586 426
- Резервные депозиты	-	-
- Постфинансирование	1 205 666	1 350 408

<i>Наименование статьи</i>	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
- Приобретение прав требования	733 753	817 234
- Прочие размещенные средства	158 655	7 822
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 593 426	17 135 110
- Финансирование текущей деятельности	14 116 682	12 595 891
- Постфинансирование	6 720	-
- Приобретение прав требования	4 130 305	4 135 009
- Факторинг	323 306	387 967
- Прочие размещенные средства	16 413	16 243
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – физическим лицам	297	297
Итого ссудной задолженности	39 328 682	37 142 647
Резерв на возможные потери по ссудам	(663 611)	(291 691)
Итого чистой ссудной задолженности	38 665 071	36 850 956

По состоянию на 1 апреля 2018 года общий объем размещенных Банком денежных средств увеличился на 4,9% и составил 38 665 071 тыс. рублей (за минусом резервов) (по состоянию на 01.01.2018 – 36 850 956 тыс. рублей).

Начиная с конца 2017 года, в связи с нестабильной ситуацией на банковском рынке, Банк активно начал использовать депозиты Банка России в качестве наиболее надежного инструмента размещения денежных средств. Объем размещенных депозитов в Банке России, по состоянию на 01.04.2018 г., составил 13 000 000 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2018 года произошло значительное снижение объема средств, размещаемых Банком на межбанковском рынке. Данное снижение связано с перенаправлением привлекаемых средств в другие активы (в основном кредитование юридических лиц).

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

Кредитный портфель банка на 01.04.2018 составил 18 577 013 тыс. рублей. (по состоянию на 01.01.2018 г. данный показатель составлял 17 118 867 тыс. рублей).

Большую часть портфеля (98,13%) составляет участие в синдицированных кредитах (как на первичном рынке, так и через приобретение прав требования на вторичном рынке) крупным корпоративным заемщикам. К числу заемщиков Банка относятся крупнейшие российские компании из следующих отраслей экономики: нефтегазовой, металлургической, энергетической, минеральных удобрений и других.

Кредиты и приобретенные права требования (в основном в рублях и долларах США) имеют сроки погашения от 1-го года до 12-ти лет.

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

<i>Наименование статьи</i>	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Депозиты Банка России	13 000 000	300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 734 959	19 707 240
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями всего, в т.ч.:	18 593 426	17 135 110
Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.:	12 822 042	11 150 702
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>9 608 325</i>	<i>8 187 144</i>
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>1 007 238</i>	<i>1 004 407</i>
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>850 000</i>	<i>425 000</i>
<i>Прочие виды деятельности (деятельность по управлению холдинг-компаниями)</i>	<i>1 356 479</i>	<i>1 534 151</i>
Постфинансирование	6 720	-
Приобретенные права требования	4 130 305	4 135 009
Факторинг	323 306	387 967
Прочие размещенные средства	16 413	16 243
Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам -нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	1 294 640	1 445 189
Ссуды клиентам – физическим лицам	297	297
Итого ссудной задолженности	39 328 682	37 142 647
Резерв на возможные потери по ссудам	(663 611)	(291 691)
Итого чистой ссудной задолженности	38 665 071	36 850 956

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

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

На 01.04.2018

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Ссуды	16 252 188	1 704 743	2 173 012	3 401 389	15 797 350	39 328 682
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	14 899	55 147	50 831	62 469	480 265	(663 611)
Ссуды за вычетом резерва	16 237 289	1 649 596	2 122 181	3 338 920	15 317 085	38 665 071

На 01.01.2018

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Ссуды	11 023 043	4 589 383	3 789 041	3 048 620	14 692 560	37 142 647
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	4 838	7 538	18 601	27 128	233 586	(291 691)
Ссуды за вычетом резерва	11 018 205	4 581 845	3 770 440	3 021 492	14 458 974	36 850 956

Географический анализ ссудной задолженности

Наименование статьи	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Россия	34 529 000	30 953 684
<i>в том числе:</i>		
Москва	21 675 075	11 906 189
Московская область	851 080	1 080
Санкт-Петербург	2 341 307	9 184 716
Пермский край	2 888 130	2 880 010
Новгородская область	2 599 317	2 592 009
Еврейская автономная область	357 409	356 405
Свердловская область	924 202	921 603
Белгородская область	1 083 049	1 080 004
Челябинская область	91 936	137 516
Курская область	361 016	360 001
Тюменская область	1 356 479	1 534 151
ОЭСР	1 335 899	1 568 617
Другие страны	3 463 783	4 620 346
Итого ссудной задолженности	39 328 682	37 142 647
Резерв на возможные потери по ссудам	(663 611)	(291 691)
Итого чистой ссудной задолженности	38 665 071	36 850 956

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

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.04.2018 г. в общей сумме 6 171 029 тыс. рублей состоит из:

Наименование и вид ценной бумаги	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	5 024 178	4 001 978
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	3 999 918	2 996 708
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	1 024 260	1 005 270
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 146 851	1 094 565
<i>Облигации банков-нерезидентов</i>	1 146 851	1 094 565
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения за вычетом резерва	6 171 029	5 096 543
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	6 171 029	5 096 543

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 01.04.2018 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ):		
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	8,96
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2,5
ОФЗ 24019 RU000A0JX0J2	16.10.2019	9,13
Муниципальные облигации:		
СПбГОЗ35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7,7
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 01.04.2018 отсутствуют.

На 01.01.2018 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	10,43
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2,5
ОФЗ 24019 RU000A0JX0J2	16.10.2019	9,13
Муниципальные облигации:		
СПбГОЗ35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7,7
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

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.

4.5 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов, по состоянию на 01.04.2018 г. приведена в таблице ниже:

на 01.04.2018

(в тыс.рублей)

	Виды активов по которым сформированы резервы					Всего
	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корсчетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	
На 01.01.2018	292 904	-	-	19 568	26 850	339 322
Создание	561 385	-	-	241 400	67 875	870 660
Восстановление	185 305	-	-	22 930	48 085	256 320
Списания актива за счет резерва	-	-	-	-	(149)	(149)
На 01.04.2018	668 984	-	-	238 038	46 491	953 513

Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, за 2017 год, представлена ниже:

(в тыс.рублей)

	Виды активов по которым сформированы резервы					Всего
	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корсчетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	
На 01.01.2017	235 811	-	-	717	17 366	253 894
Создание	318 633	-	-	147 183	238 766	704 582
Восстановление	261 540	-	-	128 332	229 282	619 154
Списания актива за счет резерва	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2018	292 904	-	-	19 568	26 850	339 322

4.6 Основные средства, нематериальные активы и арендованное имущество

4.6.1. Движение основных средств по статьям, за 1 квартал 2018 года и за 2017 год, приведено в таблице ниже.

на 01.04.2018

(в тыс.рублей)

	Оборудование, кап. вложения	Транспортные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Всего
Первоначальная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	85 780	6 557	21 555	113 892
Поступление	-	-	4 461	4 461
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	85 780	6 557	26 016	118 353
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2018года	39 327	1 299	3 301	43 927
Начисленная амортизация за отчетный период	3 657	323	890	4 870
Убытки от обесценения	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	42 984	1 622	4 191	48 797
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2018 года	42 796	4 935	21 825	69 556

на 01.01.2018

(в тыс.рублей)

	Оборудование, кап. вложения	Транспорт- ные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Всего
Первоначальная стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	62 900	5 372	11 118	79 390
Поступление	31 939	2 143	10 503	44 585
Выбытие	(9 059)	(958)	(66)	(10 083)
Переоценка	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	85 780	6 557	21 555	113 892
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	28 973	1 006	1 419	31 398
Начисленная амортизация за отчетный период	12 320	1 251	1 909	15 480
Убытки от обесценения	-	-	-	-
Выбытия	(1 966)	(958)	(27)	(2 951)
Переоценка	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	39 327	1 299	3 301	43 927
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	46 453	5 258	18 254	69 965

По состоянию на 31 марта 2018 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 31 марта 2018 года в балансе Банка отсутствуют основные средства, относящиеся к десятой группе «Здания», в связи с этим переоценка не проводится.

Начисление амортизации осуществляется линейным методом.

Ниже приведена информация о группах основных средств и нормах амортизации, по состоянию на 01.04.2018 г. Информация представлена в рублях.

Группы основных средств	Первоначальная стоимость	Амортизация	Срок полезного использования, мес.	Нормы амортизации
группа 1	-	-	-	-
группа 2	39 810 310.99	30 381 482.02	25	4.000%
группа 3	39 398 473.34	11 325 919.60	37-60	1,6667%-2,7%
группа 4	23 930 944.23	3 995 317.48	61	1.639%
группа 5	5 817 428.88	2 646 138.05	85	1.177%
группа 6	-	-	-	-
группа 7	-	-	-	-
группа 8	2 085 267.35	195 537.51	241	0.415%
группа 9	-	-	-	-
группа 10	7 310 553.77	252 925.98	361	0.277%

Группы основных средств	Первоначальная стоимость	Амортизация	Срок полезного использования, мес.	Нормы амортизации
ИТОГО	118 352 978.56	48 797 320.66		

4.6.2. Движение нематериальных активов по статьям приведено в таблице ниже.

на 01.04.2018

(в тыс.рублей)

	Всего
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2018 года	41 689
Поступление	-
Выбытие	-
Переоценка	-
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 апреля 2018 года	41 689
Амортизация и убытки от обесценения НМА	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 284
Начисленная амортизация за отчетный период	1 099
Убытки от обесценения	-
Выбытия	-
Переоценка	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	7 383
Чистая балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 апреля 2018 года	34 306

на 01.01.2018

(в тыс.рублей)

	Всего
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2017 года	13 261
Поступление	28 459
Выбытие	(31)
Переоценка	-
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2018 года	41 689
Амортизация и убытки от обесценения НМА	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 400
Начисленная амортизация за отчетный период	3 915
Убытки от обесценения	-
Выбытия	(31)
Переоценка	-
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 284
Чистая балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 января 2018 года	35 405

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

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

Начисление амортизации по всем группам НМА осуществляется линейным способом. При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости НМА и нормы амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования НМА.

Информация о нормах амортизации, по состоянию на 01.04.2018 г. приведена в таблице ниже:

Группы нематериальных активов	Первоначальная стоимость НМА (в рублях)	Амортизация НМА (в рублях)	Срок полезного использования НМА (мес.)	Нормы амортизации НМА
НМА	41 688 907.59	7 382 740.99	12-600	12-600

4.6.3. Информация об операциях аренды основных средств в отношении договоров операционной аренды, в которых Банк выступает как арендатор.

Ниже представлена информация о суммах будущих арендных платежей по договорам операционной аренды.

на 01.04.2018

наименование объекта операционной аренды	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
	сумма будущих арендных платежей (в рублях)			
Арендуемые жилые помещения по Договору	20 894 974.45	97 136 032.44	13 037 646.75	131 068 653.64
Арендованное имущество по договору	0.00	0.00	1 872 000.00	1 872 000.00
Итого	20 894 974.45	97 136 032.44	14 909 646.75	132 940 653.64

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, представлена ниже:

Наименование объекта операционной аренды	Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов по состоянию на 01.04.2018 (в рублях)
Арендуемые жилые помещения по договору	16 855 585.91
Арендованное имущество по договору	468 000.00
Итого	17 323 585.91

Основные средства, поступающие согласно передаточным документам к арендатору, учитываются на активном внебалансовом счете второго порядка N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".

Банк определяет стоимость арендованного имущества на основании документов, полученных от арендодателя или экспертной оценки Банка.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока её уплаты.

При возврате после окончания договора аренды арендованных объектов аренды их стоимость списывается арендатором по акту приёмки-передачи с внебалансовых счетов N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".

4.7 Прочие активы

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

	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	190 815	178 882
<i>в том числе:</i>		
Требования по процентам	174 948	164 844
Требования по просроченным процентам	-	8 453
Требования по комиссиям по документарным аккредитивам	-	532
Требования по комиссиям за выпуск банковских гарантий	856	-
Требования по комиссиям по кредитным договорам	3 670	3 727
Комиссии за факторинг	9 407	1 276
Прочие комиссии	1 934	50
Нефинансового характера, всего	46 398	29 534
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	191	385
Расчеты по выплате вознаграждений	116	489
Расчеты с подотчетными лицами	100	-
Дебиторская задолженность	44 401	26 564
Прочее	1 590	2 096
Итого до вычета резерва под обесценение	237 213	208 416
Резерв под обесценение прочих активов	(51 864)	(28 063)
Итого после вычета резерва под обесценение	185 349	180 353

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

Информация по срокам погашения прочих активов по состоянию на 01.04.2018 г. (до вычета резерва на возможные потери) представлена в таблице ниже:

на 01.04.2018 г.

тыс. рублей

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	99 338	33 165	56 284	1 703	325	190 815
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам	84 694	32 171	56 284	1 703	96	174 948
Требования по комиссиям за выпуск банковских гарантий	856	-	-	-	-	856
Требования по комиссиям по кредитным договорам	2 447	994	-	-	229	3 670
Комиссии за факторинг	9 407	-	-	-	-	9 407
Прочие комиссии	1 934	-	-	-	-	1 934
Нефинансового характера, всего	25 608	18 842	36	415	1 497	46 398
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	-	-	191	-	191
Расчеты по выплате вознаграждений	116	-	-	-	-	116
Расчеты с подотчетными лицами	100	-	-	-	-	100
Дебиторская задолженность	24 047	18 842	15		1 497	44 401
Прочее	1 345	-	21	224	-	1 590

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Итого до вычета резерва под обесценение	124 946	52 007	56 320	2 118	1 822	237 213
Резерв под обесценение прочих активов						(51 864)
Итого после вычета резерва под обесценение						185 349

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.04.2018):

	Рубли (643)	Доллары США (840)	Юани (156)	Евро (978)	Итого
Финансового характера, всего	70 573	74 731	21 738	23 773	190 815
<i>в том числе:</i>					
Требования по процентам	61 116	72 101	17 958	23 773	174 948
Требования по комиссиям за выпуск банковских гарантий	-	856	-	-	856
Требования по комиссиям по кредитным договорам	-	1 283	2 387	-	3 670
Комиссии за факторинг	9 407	-	-	-	9 407
Прочие комиссии	50	491	1 393	-	1 934
Нефинансового характера, всего	46 397	1	-	-	46 398
<i>в том числе:</i>					
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	191	-	-	-	191
Расчеты по выплате вознаграждений	116	-	-	-	116
Расчеты с подотчетными лицами	100	-	-	-	100
Дебиторская задолженность	44 400	1	-	-	44 401
Прочее	1 590	-	-	-	1 590
Итого до вычета резерва под обесценение	116 970	74 732	21 738	23 773	237 213
Резерв под обесценение прочих активов					(51 864)
Итого после вычета резерва под обесценение					185 349

4.8 Средства кредитных организаций

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

	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	7 293 714	6 730 137
Межбанковские кредиты и депозиты	3 521 435	3 154 873
Субординированные кредиты	6 931 512	2 880 010
Незавершенные переводы денежных средств	23	-
Итого средства кредитных организаций	17 746 684	12 765 020

В первом квартале 2018 года наблюдается незначительное увеличение объема средств, находящихся на корреспондентских счетах банков (увеличение составило 8,4%).

Данное увеличение связано с активной политикой Банка по продвижению расчётов в китайских юанях.

Также в первом квартале 2018 Банком был привлечен ещё один субординированный кредит от материнского банка.

Информация по условиям и срокам субординированных кредитов представлена далее:

Кредитор, предоставивший субординированный кредит	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	2,87	2 888 130	2 880 010
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	3,48	4 043 382	-
ИТОГО:				6 931 512	2 880 010

4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Юридические лица (вкл.ИП), всего:	20 104 825	21 410 020
- Незавершенные переводы денежных средств	40 264	1 239 269
- Текущие/расчетные счета	7 593 577	7 368 122
- Средства в расчетах	-	-
- Срочные депозиты	12 159 654	12 363 822
- Прочие привлеченные средства	311 330	438 807
Физические лица (за искл.ИП), всего:	15 881	103
- Текущие/расчетные счета	2 791	-
- Срочные депозиты	13 087	100
- Средства в расчетах	3	3
Итого средств на счетах клиентов	20 120 706	21 410 123

В течение первого квартала 2018 года Банк активно начал работать с клиентами - физическими лицами.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2018, 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 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	24 774	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 774	-

4.11 Прочие обязательства

	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	346 986	278 048
Прочая кредиторская задолженность	2	365
Доходы будущих периодов	127	772
Прочее	13 532	124 155
Всего финансовых обязательств	360 647	403 340
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	26 360	26 565
Задолженность по расчетам с персоналом	55 147	73 262
Всего нефинансовых обязательств	81 507	99 827
Итого по прочим обязательствам	442 154	503 167

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.04.2018):

	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Итого
Финансового характера, всего	2 173	95 156	-	263 318	360 647
<i>в том числе:</i>					
Обязательства по уплате процентов	2 046	89 939	-	255 001	346 986
Прочая кредиторская задолженность	-	2	-	-	2
Доходы будущих периодов	127	-	-	-	127
Прочее	-	5 215	-	8 317	13 532
Нефинансового характера, всего	81 507	-	-	-	81 507
<i>в том числе:</i>					
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	26 360	-	-	-	26 360
Задолженность по расчетам с персоналом	55 147	-	-	-	55 147
Итого прочих обязательств	83 680	95 156	-	263 318	442 154

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансового характера, всего	59 980	28 362	12 907	2 966	256 432	360 647
<i>в том числе:</i>						
Обязательства по уплате процентов	46 444	28 362	12 907	2 841	256 432	346 986
Прочая кредиторская задолженность	2	-	-	-	-	2
Доходы будущих периодов	2	-	-	125	-	127
Прочее	13 532	-	-	-	-	13 532
Нефинансового характера, всего	1 996	37 487	20 771	21 253	-	81 507
<i>в том числе:</i>						
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	1 996	3 593	20 771	-	-	26 360
Задолженность по расчетам с персоналом	-	33 894	-	21 253	-	55 147
Итого прочих обязательств	61 976	65 849	33 678	24 219	256 432	442 154

4.12 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 01.04.2018 в балансе Банка отсутствуют резервы – оценочные обязательства.

Информация об условных обязательствах по состоянию на 01.04.2018 приведена в таблице ниже:

Наименование условного обязательства	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Выданные гарантии	2 809 785	3 209 246
Выпущенные аккредитивы	1 344 963	1 492 383
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	577 626	2 016 007
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	3 112 377	3 725 797
Итого условных обязательств	7 844 751	10 443 433

Условные активы по состоянию на 01.04.2018 г. в балансе Банка отсутствуют.

4.13 Уставный капитал Банка

На 01 апреля 2018 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.

Последнее дополнительное увеличение уставного капитала Банка прошло 27.03.2017 г., в сумме 8 500 000 000-00 рублей, путем выпуска и размещения дополнительной эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций, в количестве 340 000 штук номинальной стоимостью 25 000 рублей каждая.

В течение отчетного периода дополнительных выпусков обыкновенных акций не производилось.

Ограничения по акциям у Банка отсутствуют.

Решения о размещении ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции, не принимались.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Существенные статьи доходов и расходов

Наименование статьи	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2017 г. тыс. рублей
Процентные доходы, всего	649 326	538 414
<i>в том числе:</i>		
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	339 913	414 892
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	219 552	97 388
<i>от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	-	-
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	89 861	26 134
Процентные расходы, всего	145 703	164 954
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	65 884	68 676
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	79 819	96 278
<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	503 623	373 460
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(376 080)	1 387
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	45 797	234 744
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(33 551)	(114 641)
Изменение резерва по прочим потерям	(238 260)	(15 884)
Операционные расходы	221 482	184 245

5.2 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в первом квартале 2018 года и за 2017 год раскрыта в п.4.5.

5.3 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 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2017 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	741 548	1 642 736
Расходы от операций с иностранной валютой	695 751	1 407 992
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	45 797	234 744
Доходы от переоценки иностранной валюты	7 602 318	8 531 305
Расходы от переоценки иностранной валюты	7 635 869	8 645 946
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(33 551)	(114 641)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	12 246	120 103

5.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2017 г. тыс. рублей
Налог на имущество	96	51
НДС, уплаченный за товары и услуги	5 493	6 831
НДС, уплаченный за товары и услуги, не уменьшающий налогооблагаемую прибыль	87	84
Транспортный налог	1	1
Уплаченная госпошлина	8	235
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	13 081	2 491
Налог, удержанный налоговым агентом	196	78
Налог на прибыль	58 854	74 628
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Начисленные (уплаченные) налоги	77 816	84 399

В течение 1 квартала 2018 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.5 Информация о вознаграждении работникам

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

	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2017 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	145 044	118 232
Налоги и отчисления по заработной плате	19 336	17 778
Прочие расходы на содержание персонала	972	462
Расходы на персонал	165 352	136 472

5.6 Информация о выбытии основных средств

В течение 1 квартала 2018 года выбытия основных средств не происходило

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

За 1 квартал 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 0 рублей.

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 01.04.2018 г. составила 1 169 083 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 352 085 тыс. рублей; обеспечительный взнос оператора платежной системы – 816 998 тыс. рублей.

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

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

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию

По состоянию на 01.04.2018 г. у Банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

7.4 Информация о движении денежных средств:

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2017 г. тыс. рублей
Наличные денежные средства	31 649	61 486
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	850 631	80 125
Средства в кредитных организациях - резидентах	29 065	13 429
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	4 763 711	3 546 490
Всего денежные средства и их эквиваленты	5 675 056	3 701 530

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

на 01.04.2018 года

(в тыс.рублей)

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	31 649	-	-	31 649
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	850 631	-	-	850 631
Средства в кредитных организациях - резидентах	29 065	-	-	29 065
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	1 458 390	3 305 321	4 763 711
Всего денежные средства и их эквиваленты	911 345	1 458 390	3 305 321	5 675 056

на 01.04.2017 года

(в тыс.рублей)

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	61 486	-	-	61 486
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	80 125	-	-	80 125
Средства в кредитных организациях - резидентах	13 429	-	-	13 429
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	2 646 352	900 138	3 546 490
Всего денежные средства и их эквиваленты	155 040	2 646 352	900 138	3 701 530

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.04.2018г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило 587 718 тыс. рублей.

Существенные показатели, повлиявшие на приток денежных средств в 1 квартале 2018 года следующие:

- величина строки 1.2.3 «Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности» в сумме (1 968 534) тыс. рублей;
- величина строки 1.2.6 «Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций» в сумме 4 643 098 тыс. рублей;
- величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме (1 278 123) тыс. рублей;
- величина строки 2.3 «Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"» в сумме (1 645 980) тыс. рублей;

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, включает следующую информацию по каждому виду рисков.

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк 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.

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.04.2018 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;

- 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.

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 и 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 принятие 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), риску ликвидности и процентному риску банковской книги не реже 1 раза в полгода;
- по кредитному риску, операционному риску и риску концентрации не реже 1 раза в год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- организация работы комитета по рискам;

- мониторинг, контроль и планирование обязательного норматива Н6;

- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, 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.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки:

1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя АйСиБиСи Банком (АО) риска на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости и интересам его кредиторов и вкладчиков. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления кредитным риском АйСиБиСи Банка (АО) достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- выявление и анализ кредитного риска, возникающего у АйСиБиСи Банка (АО) в процессе деятельности;
- количественная оценка (измерение) кредитного 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;
- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО);
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями рискованности в процессе управления активами и пассивами.

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.

В целях агрегированной оценки кредитного риска АйСиБиСи Банком (АО) используется оценка риска дельта-нормальным методом по финансовым инструментам, относящимся к совокупному кредитному портфелю. Оценка риска, полученная на основе данной методики, является инструментом для принятия управленческих решений в области кредитного риска.

VAR (Value At Risk) — это статистическая оценка максимальных потерь по выбранному инструменту и портфелю в целом при заданном распределении факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности. При расчете VAR дельта-нормальным методом используются предположения о нормальности

распределения всех факторов, влияющих на стоимость портфеля, и о линейной связи между изменениями факторов риска и финансовыми результатами по составляющим портфеля. В этом случае, результат по портфелю будет представлять собой сумму нормальнораспределенных величин, то есть также нормальнораспределенную величину. Результат оценки интерпретируется как возможное наихудшее значение потерь по позиции или портфелю ценных бумаг с заданной вероятностью. Таким образом на основе оценки риска с использованием VAR (Value At Risk) анализа дельта - нормальным методом рассчитываются ожидаемые потери. Показатель оценивается управлением анализа кредитных лимитов и операций на основе исторических данных АйСиБиСи Банка (АО) - совокупного кредитного портфеля (Total loan portfolio) и сформированных резервов (Formed provisions).

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.

2. 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.

2.1. 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. Данная методика адаптирована к российскому валютному рынку путем введения базовой валюты — российского рубля, группировки иностранных валют и корректировки прогнозов на основе анализа динамики параметров изменчивости и взаимосвязи их курсов по отношению к российскому рублю, что позволяет применять данный подход в АйСиБиСи Банке (АО). В результате применения данной методики, АйСиБиСи Банк (АО) ежедневно получает оценки возможных потерь (в российских рублях) с вероятностью 99% в связи с изменениями валютных курсов, по позициям в каждой валюте и в целом по общей открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО).

Для расчета параметра риска VAR с помощью дельта нормального метода необходимо сформировать выборку фактора риска, при этом, для обеспечения репрезентативности, количество значений выборки должно составлять 250 и более (рекомендация Bank of International Settlements). Правильность использования метода VAR при дельта нормальном методе расчета достигается при использовании только факторов риска подчиненным нормальному (Гауссовому) закону распределения.

После построения исторического числового ряда необходимо определить дневную доходность инструмента по следующей формуле:

$$Д = \ln \frac{P_i}{P_{t-1}}$$

где: Д – дневная доходность;

P_i – текущая стоимость инструмента;

P_{i-1} – предыдущая стоимость инструмента.

После этого необходимо рассчитать математическое ожидание доходности (среднее значение за анализируемый период) и стандартное отклонение доходности за весь период.

На следующем этапе необходимо рассчитать квантиль нормальной функции распределения — значения функции распределения (Гауссовой функции) при заданных значениях, при которых значения функции распределения не превышают это значение с определенной вероятностью. Квантиль сообщает то, что убытки по финансовому инструменту не превысят (с вероятностью 99%) определенную величину. Расчет квантиля осуществляется в программном комплексе EXCEL посредством функции НОРМОБР.

Для расчета стоимости инструмента с вероятностью 99% на следующий день (X₁), необходимо перемножить последнее (текущее) значение стоимости инструмента на квантиль, сложенный с единицей.

$$X_{t+1} = (Q + 1) * X_t$$

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t - значение доходности инструмента в текущий момент времени;

X_{t+1} – значение доходности инструмента в следующий момент времени.

Для расчета стоимости акции на несколько дней вперед (X₂) с заданной вероятностью, используется следующая формула:

$$X_{t+n} = X_t * (1 + Q * \sqrt{n})$$

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t — значение доходности акции в текущий момент времени;

X_{t+1} — значение отклонения доходности в следующий момент времени;

n — количество дней вперед.

Полученное значение (X₁) говорит о том, что в течение следующего дня, котировка финансового инструмента не превысит полученного значения с вероятностью 99%. И (X₂) говорит о том, что в течение

следующих пяти дней с вероятностью 99% котировка финансового инструмента не опустится ниже полученного значения.

Для расчета VAR (величина возможных убытков) рассчитывается абсолютное значение убытков и относительное путем соотношения текущей цены финансового инструмента и полученного значения.

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.

2.2. 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.

2.3. 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 долговому 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 долговому финансовым инструментам.

2.4. 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.

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

3. 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.

В течении отчетного периода изменений в методологии оценки и контроля процентного риска банковской книги Банком не проводилось.

4. Риск потери ликвидности – риск понесения 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.

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

5. 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.

Процедуры управления риском концентрации в АйСиБиСи Банке (АО) включают в себя:

- выявление, измерение риска концентрации в отношении значимых рисков;
- ограничение приемлемого уровня концентрации для АйСиБиСи Банка;
- процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, в том числе процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности АйСиБиСи Банка (АО), видам значимых рисков;
- процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности АйСиБиСи Банка (АО) риску концентрации, и учета результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации (определяется в отдельном внутреннем документе АйСиБиСи Банка (АО));
- постоянный контроль за состоянием риска концентрации, информирование совета директоров и комитета по рискам о размере принятого АйСиБиСи Банком (АО) риска концентрации допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения показателей уровня риска концентрации, критически значительных для АйСиБиСи Банка (АО) размеров.

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.

В числе установленных Банком индикаторов риска концентрации присутствует показатель, который определяется как наибольшая доля инструментов с кредитным риском одного типа в общем объеме кредитов клиентам. По состоянию на отчетную дату значение данного показателя составило 46.40% (корпоративные кредиты – финансирование текущей деятельности) и полностью соответствует установленному на данный показатель лимиту.

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

Политика и процедуры АйСиБиСи Банка (АО) включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Советом Директоров АйСиБиСи Банка (АО) (протокол №07-17 от 22.09.2017 г.) было утверждено положение “О порядке управления риском концентрации”, которое контролирует риск концентрации, 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 2018 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.

6. 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;
- 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.

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

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 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 группе развитых стран (ОЭСР), по другим странам, а также отдельно по КНР (Китайская Народная Республика).

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 01.04.2018 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств на 01.01.2018 года, тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	Другие страны	Китай
Денежные средства	31 649	-	-	-	30 275	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	2 019 714	-	-	-	3 927 345	-	-	-
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	352 085	-	-	-	348 760	-	-	-
Средства в кредитных организациях	29 065	1 458 390	-	3 305 321	40 530	187 084	1 754	2 066 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 088	23 336	-	11 796	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	34 146 340	1 236 900	1 053 367	2 228 464	30 763 586	1 552 929	1 161 969	3 372 471
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 024 178	-	-	1 146 851	4 001 978	-	-	1 094 565
Требования по текущему налогу на прибыль	25 000	-	-	-	31 341	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 897	-	-	-	105 377	-	-	-
Прочие активы	159 786	4 282	713	20 568	163 204	4 181	3 801	9 167
Всего активов	41 544 717	2 722 908	1 054 080	6 713 000	39 063 636	1 744 194	1 167 524	6 542 311
Средства кредитных организаций	4 373 670	3 150 114	57 912	10 164 988	3 682 976	1 155 100	1 920 262	6 006 682
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 940 784	0	16 675	1 163 247	20 482 844	-	33 458	893 821
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	20 940	-	-	14 145	-	-	-	100
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	1 077	23 697	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	5 170	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	131 893	259 908	3	50 350	255 670	7 748	224 862	14 887
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 500	236 538	-	-	10 000	9 568	-	-

и операциям с резидентами офшорных зон								
Всего обязательств	23 447 847	3 646 560	75 667	11 402 282	24 436 660	1 172 416	2 178 582	6 915 390

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.

АйСиБиСи Банк (АО) осуществляет операции в пяти валютах (доллары США, Евро, Китайские юани, Сингапурские доллары и Гонконгские доллары). Основной объем операций осуществляется Банком в следующих валютах: доллары США и китайские юани. Объем операций в остальных валютах не существен.

В таблице ниже приводится информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе валют, по состоянию на 01.04.2018 г., по данным статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация представлена в тысячах рублей.

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконг- ские дол- лары (344)	Сингапур- ские дол- лары (702)	ИТОГО
Денежные средства	14 776	12 321	4 552	-	-	-	31 649
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	2 019 714	-	-	-	-	-	2 019 714
<i>в том числе:</i> <i>обязательные резервы</i>	352 085	-	-	-	-	-	352 085
Средства в кредитных организациях	23 136	145 630	3 978 037	605 684	32 785	7 504	4 792 776
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 220	-	-	-	-	-	40 220
Чистая ссудная задолженность	16 245 875	18 298 314	3 262 840	857 313	729	-	38 665 071
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 024 178	-	-	1 146 851	-	-	6 171 029
Требования по текущему налогу на прибыль	25 000	-	-	-	-	-	25 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 897	-	-	-	-	-	103 897
Прочие активы	61 109	74 731	23 772	21 737	-	-	185 349
Всего активов	23 561 905	18 530 996	7 269 201	2 631 585	33 514	7 504	52 034 705
Средства кредитных организаций	2 306 066	8 728 625	2 719 660	3 953 997	30 974	7 362	17 746 684
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 606 876	10 198 779	97 451	2 215 258	2 342	-	20 120 706
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	20 367	14 718	-	-	-	-	35 085
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	24 774	-	-	-	-	-	24 774
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	83 680	95 156	-	263 318	-	-	442 154
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	238 038	-	-	-	-	-	238 038

Всего обязательств	10 259 434	19 022 560	2 817 111	6 432 573	33 316	7 362	38 572 356
--------------------	------------	------------	-----------	-----------	--------	-------	------------

Кредитный риск

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	32 989 355	34 230 356
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	18 234 283	6 437 456
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 026 564	9 927 920
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	205 313	1 985 584
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	3 395 031	4 901 470
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	1 697 516	2 450 736
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	10 333 477	12 963 510
Резервы под активы IV-й группы риска	(204 494)	(59 386)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	10 128 983	12 904 124
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	12 031 812	17 340 444
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	31 897	2 008
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	18 827 808	14 285 443
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(510 981)	(258 973)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	18 364 392	14 805 348
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	30 428 101	32 147 800
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	7 844 751	10 443 433
Условные обязательства кредитного характера без риска	364 428	1 310 728
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	2 413 632	3 785 001
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	5 066 691	5 347 704
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(238 038)	(19 568)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	6 225 675	7 493 539
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	139 864	-

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	178 911	-

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 01.04.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Поручительство (всего):	362 004	356 904
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантии (всего):	2 964 909	3 710 516
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	425 245
Гарантийный депозит (всего):	254 923	382 558
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	254 923	382 558

Основная доля полученного Банком обеспечения, по состоянию на 01.04.2018 г., относится к обеспечению 1 категории качества.

Гарантийные депозиты, принятые в уменьшение резерва соответствуют требованиям пункта 6.2.2 Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Гарантом по полученному обеспечению - гарантиям, принятому также в уменьшение резерва, является материнский Банк – ICBC Ltd, имеющий рейтинг долгосрочной кредитоспособности: S&P – «А»; Moody's – «А1».

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

Классификация активов по категориям качества приведена согласно данным отчетности по форме 0409115.

Категория качества	на 01.04.2018 тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформирован- ный	на 01.01.2018 тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформирован- ный
1 категория	28 703 107	-	-	35 933 907	-	-
2 категория	6 553 680	81 966	81 966	7 679 281	157 537	158 586
3 категория	2 200 046	572 283	570 308	783 424	207 132	117 779
4 категория	-	-	-	-	-	-
5 категория	63 201	63 201	63 201	49 416	49 416	49 416
Итого	37 520 034	717 450	715 475	44 446 028	414 085	325 781

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 апреля 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 231 тыс. рублей и распределился следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей, не погашенных на момент составления Отчета):

№п/п	Состав просроченных активов	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	230	0	0	0	230	230
1.1	Прочие требования в части банков	230	0	0	0	230	230
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе:	1	0	1	0	0	1
2.1	Прочие требования	1	0	1	0	0	1
ИТОГО:		231	0	1	0	230	231

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 2018 года службой риск-менеджмента осуществлялся регулярный контроль рыночного риска в целом и его компонентов в частности.

По состоянию на 01.04.2018 у Банка отсутствовали фондовый риск, товарный риск и процентный риск торговой книги в связи с отсутствием на балансе банка активов, подверженных влиянию данных видов рисков.

В целях контроля валютного риска Банком на ежедневной основе на всем протяжении 1-го квартала 2018 года 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 01.04.2018 – 5,7 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 12,77 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.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошли.

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 1-го квартала 2018 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	31 648 967	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	6 459 570 002	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	159 490 569	-	-	-	-	-	-
МБК	-	13 036 351 013	2 526 239 486	672 322 052	1 997 827 901	2 258 987 928	91 256 296
Кредиты	-	-	530 941 651	1 032 159 907	174 882 247	1 141 142 075	15 691 166 085
Ценные бумаги	-	-	57 265 233	24 260 000	58 786 027	2 688 516	6 028 028 657
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	85 545 077
ИТОГО АКТИВЫ	6 650 709 538	13 036 351 013	3 114 446 369	1 728 741 959	2 231 496 175	3 402 818 520	21 895 996 116
Активы накопленным итогом	6 650 709 538	19 687 060 551	22 801 506 920	24 530 248 879	26 761 745 054	30 164 563 574	52 060 559 689
ЛОРО счета	4 663 532 992	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	183 600 600	346 575 600	-	1 155 252 000	8 767 518 000
Расчетные счета	2 965 625 994	-	-	-	-	-	-
Депозиты	4 384 022 670	861 040 000	1 578 560 134	5 329 020 229	1 370 777	330 057 964	-
Кредиторская задолженность	105 562 451	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАСИВЫ	12 118 744 108	861 040 000	1 762 160 734	5 675 595 829	1 370 777	1 485 309 964	8 767 518 000
Пассивы накопленным итогом	12 118 744 108	12 979 784 108	14 741 944 842	20 417 540 671	20 418 911 448	21 904 221 412	30 671 739 412
Чистый разрыв	- 5 468 034 570	12 175 311 013	1 352 285 635	- 3 946 853 869	2 230 125 397	1 917 508 556	13 128 478 116
Кумулятивный разрыв	- 5 468 034 570	6 707 276 443	8 059 562 077	4 112 708 208	6 342 833 606	8 260 342 162	21 388 820 278
Коэффициент кумулятивного ГЭП	-45%	52%	55%	20%	31%	38%	70%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 1-го квартала 2018 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях.

В целях повышения качества анализа риска ликвидности и более обоснованного планирования деятельности Банка, служба риск-менеджмента также рассчитывает стабильные остатки по расчетным счетам и лоро-счетам и вычитает их из общей суммы обязательств «до востребования».

Разрыв активов и пассивов по всем валютам составляет 21,39 млрд. руб.

Наибольший кумулятивный избыток ликвидности в сумме 13.13 млрд. рублей наблюдается на сроке “более 1 года” в USD в связи с наличием на балансе корпоративных кредитов в сумме 11.98 млрд рублей и облигаций в сумме 4.91 млрд рублей. Наибольший недостаток ликвидности наблюдается на сроке “до востребования и 1 день” в сумме 5.47 млрд рублей в связи с большим объемом остатков на ЛОРО счетах, текущих счетах клиентов и депозитов “до востребования”.

	1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	- 4 007 892	8 131 068	8 761 619	9 207 311	9 688 933	9 910 647	16 280 755
USD (840)	- 1 633 145	- 1 633 145	- 932 069	- 6 137 713	- 4 672 234	- 3 263 439	1 863 023
EURO (978)	2 347 996	2 347 996	2 347 996	2 855 089	2 864 166	3 349 869	5 700 777
CNY (156)	- 2 189 251	- 2 152 900	- 2 132 241	- 1 826 236	- 1 552 289	- 1 750 992	- 2 469 992
HKD (344)	11 457	11 457	11 457	11 457	11 457	11 457	11 457
SGD (702)	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800	2 800
ВСЕГО	- 5 468 035	6 707 276	8 059 562	4 112 708	6 342 834	8 260 342	21 388 820

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 на полугодовой основе 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.

По итогам проведенного по итогам 2017 года максимальный совокупный дефицит ликвидности наблюдается в соответствии со сценарием кризиса в АйСиБиСи Банке (АО) (-8,39 млрд. руб., покрытие оттока 41,34% на диапазоне “до 7 дней”), максимальный совокупный запас ликвидности наблюдается в соответствии со сценарием общего рыночного кризиса (+12,35 млрд. руб., покрытие оттока 188,51% на диапазоне “до 1 года”). Оценка влияния полученного результата стресс-тестирования риска потери ликвидности на величину экономического капитала АйСиБиСи Банка (АО) и его финансового результата осуществляется с использованием подхода, оценивающего возможные дополнительные расходы, необходимые для покрытия оттока пассивной базы в случае образования недостатка ликвидных активов в разбивке по каждой валюте. Для этой цели, Банком были рассчитаны средние значения привлечения и размещения денежных средств АйСиБиСи Банка (АО) за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 в разбивке по каждой валюте. Таким образом максимальное негативное воздействие на Банк наблюдается по 1-у сценарию (-40,36 млн. руб.). В соответствии со 2-м сценарием (сценарий общего рыночного кризиса (шок на рынке)) возможные дополнительные расходы составят 25,23 млн. руб. и в соответствии с 3-м сценарием (комбинированный сценарий) возможные дополнительные расходы составят 4,36 млн. руб. Возможным источником покрытия дефицита ликвидности являются межбанковские кредиты, в рамках кредитных линий, открытых на Банк, общее значение которых значительно превышает расчётное значение, необходимое для покрытия оттока денежных средств. Также в целях поддержания ликвидности у Банка есть депозиты, размещенные в Банке России.

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.

9. Информация об управлении капиталом.

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 28.06.2017 г. № 180-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 был установлен предельный лимит внутреннего норматива Н1.0 12% и установлен «сигнальный» уровень 13% (протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №02-18 от 26.03.2018 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) №02-18 от 26.03.2018 г.). На всем протяжении первого квартала 2018 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.

В течение отчетного периода норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Правлением АйСиБиСи Банка (АО) утверждены 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.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	на 1 апреля 2018 г. тыс. рублей		на 1 января 2018 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500
Уставный капитал	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500

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 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Резервный фонд	174 710	174 710

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 апреля 2018 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 6 931 512 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 и 25.02.2033 года. Дополнительная информация о субординированных кредитах раскрыта в п.4.8.

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 апреля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Основной капитал	13 252 764	12 672 062
Дополнительный капитал	6 931 512	3 985 837
Нормативный капитал	20 184 276	16 657 899

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:

Обязательные нормативы	Допустимое значение норматива	Расчет значений нормативов (на 01.04.2018г.), %	Расчет значений нормативов (на 01.01.2018г.), %
------------------------	-------------------------------	---	---

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Min 4.5%	32.8	28.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	Min 6%	32.8	28.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8%	50.0	37.8

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Банк не является участником банковской группы и не имеет дочерних и зависимых организаций.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение межбанковских кредитов, 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 материнским банком – ICBC Ltd., ее филиалами и дочерними структурами (далее – связанные стороны) на рынке межбанковского кредитования, торгового финансирования и на валютном рынке.

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2018 г.

	<i>на 01.04.2018 г. тыс. рублей</i>	<i>на 01.01.2018 г. тыс. рублей</i>
АКТИВ		
<i>Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода</i>	2 254 924	6 731 532
<i>Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода</i>	-	915 390
Предоставленные ссуды в течение первого квартала 2018 года	9 194	997 108
Погашенные ссуды в течение первого квартала 2018 года	9 194	1 912 498
<i>Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода</i>	-	-
<i>Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода</i>	4 763 707	2 254 924
ПАССИВ		
<i>Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода</i>	3 111 672	8 951 261
<i>Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:</i>	5 816 003	5 991 631
<i>в том числе, субординированные займы</i>	2 880 010	3 032 845
Привлеченные средства в течение первого квартала 2018 года	14 545 947	7 149 511
Погашенные средства в течение первого квартала 2018 года	10 439 180	7 325 139
<i>Привлеченные средства на конец отчетного периода</i>	9 922 770	5 816 003
<i>в том числе, субординированные займы</i>	6 931 512	2 880 010
<i>Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода</i>	3 233 465	3 111 672
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Гарантии полученные</i>	629 019	1 301 585
<i>Гарантии выданные</i>	629 019	876 341

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

	<i>на 01.04.2018 г. тыс. рублей</i>	<i>за 2017 г. тыс. рублей</i>
Процентные доходы	5 087	22 356

	на 01.04.2018 г. тыс. рублей	за 2017 г. тыс. рублей
Процентные расходы	61 683	203 595
Чистые процентные доходы (расходы)	(56 596)	-181 239
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	79 887	-764 647
Комиссионные доходы	2 342	5 842
Комиссионные расходы	272	4 368
Операционные расходы	-	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	25 361	-944 402

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Списочный состав ключевого управленческого персонала Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года составил 6 человек.

Структура вознаграждений основного управленческого персонала за отчетный период представлена в таблице ниже:

	за 1 квартал 2018 года		за 2017 год	
	Общая сумма выплат, в тыс.рублей	Доля, %	Общая сумма выплат, в тыс.рублей	Доля, %
Оплата труда	14 301	49.6%	61 679	76.4%
Премии	13 684	47.5%	16 743	20.7%
Прочие выплаты	825	2.9%	2 312	2.9%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	<i>3 745</i>	<i>-</i>	<i>10 495</i>	<i>-</i>
ИТОГО	28 810	100%	80 734	100%

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. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

В течение первого квартала 2018 года у Банка отсутствовали обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Выплаты на основе долевых инструментов у Банка отсутствуют, объединение бизнесов за отчетный период не производилось.

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

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

«16» мая 2018 года



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.