



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 3 квартал 2018 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – Банк) за 3 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 учрежден как российский банк со стопроцентным иностранным капиталом. Единственным учредителем и акционером Банка является крупнейший банк Китайской Народной Республики и ведущий банк мира – АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед" (Industrial and Commercial Bank of China Limited – ICBC).

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 01.10.2018 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.

Банком получена универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе, дающая 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:

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

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

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

Отчётный период – с 01 июля 2018 г. по 30 сентября 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 29.09.2018г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

- Доллар США (USD) – 65,8355;
- Евро (EUR) – 77,0407;
- 10 Китайских юаней (CNY) – 95,7273;
- Сингапурский доллар (SGD) – 48,2241;
- 10 Гонконгских долларов (HKD) – 84,2446.

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.

Одной из ключевых задач Банка в планируемом периоде, как и ранее, будет являться построение качественного и дифференцированного кредитного портфеля, состоящего преимущественно из крупнейших российских заемщиков и китайских компаний, работающих на российском рынке, что будет являться одним из основных долгосрочных источников доходов АйСиБиСи Банка (АО).

## **2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка**

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

|   | <i>на 01.10.2018</i> | <i>на 01.01.2018</i> |
|---|----------------------|----------------------|
| Балансовая стоимость активов  | 61 662 978           | 48 517 666           |
| Кредитный портфель  | 40 182 243           | 36 850 956           |
| Портфель ценных бумаг   | 12 605 356           | 5 096 543            |
| Привлеченные средства кредитных организаций                               | 27 992 572           | 12 765 020           |
| Привлеченные средства клиентов  | 21 157 873           | 21 410 123           |
| в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 72 408               | 14 490               |
|   |                      |                      |
| Доходы Банка  | 48 720 694           | 45 491 275           |
| Расходы Банка   | 48 493 738           | 44 384 124           |
| Чистая прибыль (убыток)   | 226 956              | 1 107 151            |

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 9 месяцев 2018 год и 9 месяцев 2017 год приведена ниже:

| <i>Наименование статьи</i>   | <i>на 01.10.2018</i> | <i>на 01.10.2017</i> |
|--|----------------------|----------------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 1 345 331            | 1 265 685            |
| 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: | (335 438)            | (37 242)             |
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>  | <b>1 009 893</b>     | <b>1 228 443</b>     |

| <i>Наименование статьи</i>  | <i>на 01.10.2018</i> | <i>на 01.10.2017</i> |
|---|----------------------|----------------------|
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (128 574)            | (591 388)            |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 1 069                | 1 295                |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 6 926                | (156 441)            |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 417 374              | 1 081 085            |
| Комиссионные доходы   | 91 582               | 43 732               |
| Комиссионные расходы  | 7 595                | 12 039               |
| Изменение резерва по прочим потерям   | (257 343)            | (44 806)             |
| Прочие операционные доходы  | 7 059                | 16 156               |
| Операционные расходы  | 611 981              | 519 570              |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>528 410</b>       | <b>1 046 467</b>     |
| Возмещение (расход) по налогам  | 301 454              | 269 496              |
| <b>Прибыль после налогообложения</b>  | <b>226 956</b>       | <b>776 971</b>       |

По результатам деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года зафиксирована чистая прибыль в размере 226 956 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование положительного финансового результата, по итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года, оказали процентные доходы, полученные от кредитных операций.

### **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.

Во втором квартале 2018 года Приказом Банка от 29.06.2018 № 136 были внесены изменения в Учетную политику Банка. Утвержденные изменения связаны с вступлением в силу отдельных положений Указания Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»».

Данные изменения вступили в силу с 01.07.2018 года и на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в третьем квартале 2018 года не повлияли.

### **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 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</i> | <i>на 1 января 2018 г.<br/>тыс. рублей</i> |
|----------------------------|---|--|
| Денежные средства          | 70 129                                      | 30 275                                     |

| <i>Наименование статьи</i>  | <b>на 1 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> | <b>на 1 января 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> |
|---|---|--|
| Средства кредитных организаций в Банке России ( <i>кроме обязательных резервов и обеспечительного взноса оператора ПС</i> ) | 103 573                                     | 2 761 587                                  |
| <b>Итого денежные средства и остатки в Банке России</b>   | <b>173 702</b>                              | <b>2 791 862</b>                           |
| Средства в кредитных организациях, включая банки-нерезиденты  | 7 199 455                                   | 2 295 476                                  |
| Резервы на возможные потери   | -   | -  |
| <b>Итого средства в кредитных организациях</b>  | <b>7 199 455</b>                            | <b>2 295 476</b>                           |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты:</b>  | <b>7 373 157</b>                            | <b>5 087 338</b>                           |

На 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 430 839 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 01.10.2018 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 01.10.2018 г. отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, представленные производными финансовыми инструментами, по состоянию на 01.10.2018 г. также отсутствуют.

#### **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>   | <b>на 1 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> | <b>на 1 января 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> |
|--|---|--|
| Депозиты в Банке России  | 6 000 000                                   | 300 000                                    |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям                                    | 15 409 991                                  | 19 707 240                                 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 19 397 174                                  | 17 135 110                                 |
| Ссуды клиентам – физическим лицам  | 232   | 297  |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>   | <b>40 807 397</b>                           | <b>37 142 647</b>                          |
| Резерв на возможные потери по ссудам                                       | (625 154)                                   | (291 691)                                  |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>                                  | <b>40 182 243</b>                           | <b>36 850 956</b>                          |

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

| <i>Наименование статьи</i>   | <b>на 1 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> | <b>на 1 января 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> |
|--|---|--|
| <b>Депозиты Банка России</b>   | <b>6 000 000</b>                            | <b>300 000</b>                             |
| <b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:</b>                                   | <b>15 409 991</b>                           | <b>19 707 240</b>                          |
| - Межбанковские кредиты  | 4 304 242                                   | 12 945 350                                 |
| - Операции торгового финансирования  | 3 416 075                                   | 4 586 426                                  |
| - Постфинансирование   | 62 811                                      | 1 350 408                                  |
| - Приобретение прав требования   | 4 053 571                                   | 817 234                                    |
| - Прочие размещенные средства  | 3 573 292                                   | 7 822                                      |
| <b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b> | <b>19 397 174</b>                           | <b>17 135 110</b>                          |
| - Финансирование текущей деятельности  | 15 002 828                                  | 12 595 891                                 |
| - Постфинансирование   | 123 278                                     | -  |
| - Приобретение прав требования   | 3 543 133                                   | 4 135 009                                  |
| - Факторинг  | 711 273                                     | 387 967                                    |
| - Прочие размещенные средства  | 16 662                                      | 16 243                                     |
| <b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – физическим лицам</b>  | <b>232</b>                                  | <b>297</b>                                 |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>   | <b>40 807 397</b>                           | <b>37 142 647</b>                          |
| Резерв на возможные потери по ссудам   | (625 154)                                   | (291 691)                                  |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>  | <b>40 182 243</b>                           | <b>36 850 956</b>                          |

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в таблице ниже:

| <i>Наименование статьи</i>   | <b>на 1 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> | <b>на 1 января 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> |
|--|---|--|
| <b>Депозиты Банка России</b>   | <b>6 000 000</b>                            | <b>300 000</b>                             |
| <b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>   | <b>15 409 991</b>                           | <b>19 707 240</b>                          |
| <b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>                           | <b>19 397 174</b>                           | <b>17 135 110</b>                          |
| Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.: | 15 002 828                                  | 11 150 702                                 |
| <i>Обрабатывающие производства</i>   | <i>11 401 560</i>                           | <i>8 187 144</i>                           |
| <i>Добыча полезных ископаемых</i>  | <i>1 096 167</i>                            | <i>1 004 407</i>                           |
| <i>Оптовая и розничная торговля</i>  | <i>1 190 000</i>                            | <i>425 000</i>                             |
| <i>Прочие виды деятельности (деятельность по управлению холдинг-компаниями)</i>  | <i>1 315 101</i>                            | <i>1 534 151</i>                           |
| Постфинансирование   | 123 278                                     | -  |

| <i>Наименование статьи</i>   | <b>на 1 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> | <b>на 1 января 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> |
|--|---|--|
| Приобретенные права требования   | 3 543 133                                   | 4 135 009                                  |
| Факторинг  | 711 273                                     | 387 967                                    |
| Прочие размещенные средства  | 16 662                                      | 16 243                                     |
| Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам -нерезидентам, не являющимися кредитными организациями | -   | 1 445 189                                  |
| <b>Ссуды клиентам – физическим лицам</b>   | <b>232</b>                                  | <b>297</b>                                 |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>   | <b>40 807 397</b>                           | <b>37 142 647</b>                          |
| Резерв на возможные потери по ссудам   | (625 154)                                   | (291 691)                                  |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>  | <b>40 182 243</b>                           | <b>36 850 956</b>                          |

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 01.10.2018

|   | <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>      |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Ссуды</b>                                | 12 362 876        | 3 415 537            | 2 097 811             | 7 974 572               | 14 956 601          | <b>40 807 397</b> |
| <i>Резерв на возможные потери по ссудам</i> | (91)              | (27 143)             | (15 119)              | (103 926)               | (478 875)           | <b>(625 154)</b>  |
| <b>Ссуды за вычетом резерва</b>             | <b>12 362 785</b> | <b>3 388 394</b>     | <b>2 082 692</b>      | <b>7 870 646</b>        | <b>14 477 726</b>   | <b>40 182 243</b> |

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>      |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Ссуды</b>                                | 11 023 043        | 4 589 383            | 3 789 041             | 3 048 620               | 14 692 560          | <b>37 142 647</b> |
| <i>Резерв на возможные потери по ссудам</i> | (4 838)           | (7 538)              | (18 601)              | (27 128)                | (233 586)           | <b>(291 691)</b>  |
| <b>Ссуды за вычетом резерва</b>             | <b>11 018 205</b> | <b>4 581 845</b>     | <b>3 770 440</b>      | <b>3 021 492</b>        | <b>14 458 974</b>   | <b>36 850 956</b> |

### **Географический анализ ссудной задолженности**

| <i>Наименование статьи</i> | <b>на 1 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> | <b>на 1 января 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> |
|----------------------------|---|--|
| <b>Россия</b>              | 33 922 407                                  | 30 953 684                                 |
| <i>в том числе:</i>        |   |  |
| Москва                     | 16 779 497                                  | 11 906 189                                 |

| <i>Наименование статьи</i>                | <b>на 1 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> | <b>на 1 января 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> |
|---|---|--|
| Московская область                        | 1 191 080                                   | 1 080                                      |
| Санкт-Петербург                           | 4 323 586                                   | 9 184 716                                  |
| Пермский край                             | 3 246 056                                   | 2 880 010                                  |
| Новгородская область                      | 2 962 597                                   | 2 592 009                                  |
| Еврейская автономная область              | 355 517                                     | 356 405                                    |
| Свердловская область                      | 1 983 426                                   | 921 603                                    |
| Белгородская область                      | 1 234 416                                   | 1 080 004                                  |
| Челябинская область                       | -   | 137 516                                    |
| Курская область                           | 411 472                                     | 360 001                                    |
| Тюменская область                         | 1 315 101                                   | 1 534 151                                  |
| Красноярский край                         | 119 659                                     | -  |
| <b>ОЭСР</b>                               | <b>846 456</b>                              | <b>1 568 617</b>                           |
| <b>Другие страны</b>                      | <b>6 038 534</b>                            | <b>4 620 346</b>                           |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>        | <b>40 807 397</b>                           | <b>37 142 647</b>                          |
| Резерв на возможные потери по ссудам      | (625 154)                                   | (291 691)                                  |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b> | <b>40 182 243</b>                           | <b>36 850 956</b>                          |

#### **4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.10.2018 г. в общей сумме 12 605 356 тыс. рублей состоит из:

| <b>Наименование и вид ценной бумаги</b>  | <b>на 1 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> | <b>на 1 января 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> |
|--|---|--|
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:                        | 6 359 224                                   | 4 001 978                                  |
| <i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>                                 | <i>5 334 754</i>                            | <i>2 996 708</i>                           |
| <i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i> | <i>1 024 470</i>                            | <i>1 005 270</i>                           |
| Облигации Банка России   | 5 074 373                                   | -  |
| Корпоративные облигации всего, в т.ч.:   | 1 171 759                                   | 1 094 565                                  |
| <i>Облигации банков-нерезидентов</i>   | <i>1 171 759</i>                            | <i>1 094 565</i>                           |
| <b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения за вычетом резерва</b>               | <b>12 605 356</b>                           | <b>5 096 543</b>                           |
| Резерв на возможные потери   | -   | -  |
| <b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>                                  | <b>12 605 356</b>                           | <b>5 096 543</b>                           |

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

На 01.10.2018 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

| Наименование ценной бумаги                  | Срок обращения<br>(год) | Размер купона,<br>% годовых |
|---|-------------------------|-----------------------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ)          | 2019-2023 гг.           | 2.5-8.02                    |
| Муниципальные облигации                     | 2025 г.                 | 7.7                         |
| Облигации Банка России                      | 2018 г.                 | 7.5                         |
| Облигации иностранных кредитных организаций | 2019 г.                 | 4.08-4.92                   |

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 01.10.2018 отсутствуют.

На 01.01.2018 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

| Наименование ценной бумаги                  | Срок обращения<br>(год) | Размер купона,<br>% годовых |
|---|-------------------------|-----------------------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ)          | 2018-2023 гг.           | 2.5-10.43                   |
| Муниципальные облигации                     | 2025 г.                 | 7.7                         |
| Облигации иностранных кредитных организаций | 2019 г.                 | 4.08-4.92                   |

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 01.10.2018 г. приведена в таблице ниже:

на 01.10.2018

(в тыс. рублей)

|                                 | Виды активов по которым сформированы резервы         |                                    |  |   |               | Всего          |
|---------------------------------|--|------------------------------------|--|---|---------------|----------------|
|                                 | Судная и приравненная к ней задолженность и проценты | Средства, размещенные на корсчетах | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Условные обязательства кредитного характера | Прочие активы |                |
| <b>На 01.01.2018</b>            | <b>292 904</b>                                       | -                                  | -  | <b>19 568</b>                               | <b>26 850</b> | <b>339 322</b> |
| Создание                        | 1 243 312  | -                                  | -  | 374 797                                     | 160 553       | 1 778 662      |
| Восстановление                  | 907 874  | -                                  | -  | 116 669                                     | 161 338       | 1 185 881      |
| Списания актива за счет резерва | -  | -                                  | -  | -   | (149)         | (149)          |
| <b>На 01.10.2018</b>            | <b>628 342</b>                                       | -                                  | -  | <b>277 696</b>                              | <b>25 916</b> | <b>931 954</b> |

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

на 01.01.2018

(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 |                |
| <b>На 01.01.2017</b>            | <b>235 811</b>  | -                                  | -  | <b>717</b>                                  | <b>17 366</b> | <b>253 894</b> |
| Создание                        | 318 633   | -                                  | -  | 147 183                                     | 238 766       | 704 582        |
| Восстановление                  | 261 540   | -                                  | -  | 128 332                                     | 229 282       | 619 154        |
| Списания актива за счет резерва | -   | -                                  | -  | -   | -             | -              |
| <b>На 01.01.2018</b>            | <b>292 904</b>  | -                                  | -  | <b>19 568</b>                               | <b>26 850</b> | <b>339 322</b> |

#### 4.6 Основные средства, нематериальные активы и арендованное имущество

4.6.1. Движение основных средств по статьям, за 3 квартал 2018 года и за 3 квартал 2017 года, приведено в таблице ниже.

на 01.10.2018

(в тыс. рублей)

|   | Оборудование, кап. вложения | Транспортные средства | Мебель и пр., кап. вложения | Всего          |
|---|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость</b>                                     |                             |                       |                             |                |
| <b>Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года</b>                 | <b>86 424</b>               | <b>6 557</b>          | <b>26 050</b>               | <b>119 031</b> |
| Поступление   | 590                         | -                     | -                           | 590            |
| Выбытие   | 588                         | -                     | -                           | 588            |
| Переоценка  | -                           | -                     | -                           | -              |
| <b>Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года</b>              | <b>86 426</b>               | <b>6 557</b>          | <b>26 050</b>               | <b>119 033</b> |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения</b>                      |                             |                       |                             |                |
| <b>Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года</b>                 | <b>46 699</b>               | <b>1 948</b>          | <b>5 148</b>                | <b>53 795</b>  |
| Начисленная амортизация за отчетный период                      | 3 782                       | 330                   | 969                         | 5 081          |
| Убытки от обесценения   | -                           | -                     | -                           | -              |
| Выбытия   | 588                         | -                     | -                           | 588            |
| Переоценка  | -                           | -                     | -                           | -              |
| <b>Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года</b>              | <b>49 893</b>               | <b>2 278</b>          | <b>6 117</b>                | <b>58 288</b>  |
| <b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2018 года</b> | <b>36 533</b>               | <b>4 279</b>          | <b>19 933</b>               | <b>60 745</b>  |

на 01.10.2017

(в тыс. рублей)

|  | Оборудование,<br>кап. вложения | Транспортные<br>средства | Мебель и пр.,<br>кап. вложения | Всего   |
|--|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|---------|
| <b>Балансовая стоимость</b>  |                                |                          |                                |         |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года                           | 81 161                         | 6 557                    | 11 815                         | 99 533  |
| Поступление  | 2 415                          | -                        | -                              | 2 415   |
| Выбытие  | (4 488)                        | -                        | -                              | (4 488) |
| Переоценка   | -                              | -                        | -                              | -       |
| Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года                        | 79 088                         | 6 557                    | 11 815                         | 97 460  |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения</b>                         |                                |                          |                                |         |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года                           | 34 287                         | 386                      | 2 283                          | 36 956  |
| Начисленная амортизация за отчетный период                         | 3 067                          | 582                      | 466                            | 4 115   |
| Убытки от обесценения  | -                              | -                        | -                              | -       |
| Выбытия  | (308)                          | -                        | -                              | (308)   |
| Переоценка   | -                              | -                        | -                              | -       |
| Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года                        | 37 046                         | 968                      | 2 749                          | 40 763  |
| <b>Остаточная стоимость</b><br>по состоянию на 1 октября 2017 года | 42 042                         | 5 589                    | 9 066                          | 56 697  |

По состоянию на 01 октября 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 01 октября 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 01.10.2018 г. Информация представлена в рублях.

| Группы основных средств | Балансовая стоимость | Амортизация   | Срок полезного использования, мес. | Нормы амортизации |
|-------------------------|----------------------|---------------|------------------------------------|-------------------|
| группа 1                | -                    | -             | -                                  | -                 |
| группа 2                | 39 599 431.35        | 33 599 385.52 | 25                                 | 4%                |
| группа 3                | 40 123 513.34        | 15 220 581.52 | 37-60                              | 1,6667%-2,7%      |
| группа 4                | 23 965 148.96        | 5 868 484.25  | 61                                 | 1.6393%           |
| группа 5                | 5 817 428.88         | 2 975 303.03  | 85                                 | 1.1765%           |
| группа 6                | -                    | -             | -                                  | -                 |
| группа 7                | -                    | -             | -                                  | -                 |

| Группы основных средств | Балансовая стоимость  | Амортизация          | Срок полезного использования, мес. | Нормы амортизации |
|-------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------------|-------------------|
| группа 8                | 2 085 267.35          | 248 114.64           | 241                                | 0.4149%           |
| группа 9                | -                     | -                    | -                                  | -                 |
| группа 10               | 7 442 124.77          | 376 124.79           | 361                                | 0.277%            |
| <b>ИТОГО</b>            | <b>119 032 914.65</b> | <b>58 287 993.75</b> |                                    |                   |

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

на 01.10.2018

(в тыс. рублей)

|  | Всего         |
|--|---------------|
| Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 июля 2018 года              | 51 440        |
| Поступление  | 1 671         |
| Выбытие  | -             |
| Переоценка   | -             |
| Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 октября 2018 года           | 53 111        |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения НМА</b>                             |               |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года                                   | 8 629         |
| Начисленная амортизация за отчетный период                                 | 1 577         |
| Убытки от обесценения  | -             |
| Выбытия  | -             |
| Переоценка   | -             |
| Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года                                | 10 206        |
| <b>Чистая балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 октября 2018 года</b> | <b>42 905</b> |

на 01.10.2017

(в тыс. рублей)

|  | Всего  |
|--|--------|
| Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 июля 2017 года    | 39 242 |
| Поступление  | 740    |
| Выбытие  | -      |
| Переоценка   | -      |
| Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 октября 2017 года | 39 982 |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения НМА</b>                   |        |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года                         | 4 211  |
| Начисленная амортизация за отчетный период                       | 1 050  |
| Убытки от обесценения  | -      |
| Выбытия  | -      |

|  |               |
|--|---------------|
| Переоценка   | -             |
| Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года                                | 5 261         |
|  |               |
| <b>Чистая балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 октября 2017 года</b> | <b>34 721</b> |

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 01.10.2018 г. приведена в таблице ниже:

| Группы нематериальных активов | Балансовая стоимость НМА (в рублях) | Амортизация НМА (в рублях) | Срок полезного использования НМА (мес.) | Нормы амортизации НМА |
|-------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|---|-----------------------|
| НМА                           | 53 110 769.17                       | 10 205 807.96              | 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 без права досрочного прекращения.

на 01.10.2018

| 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               | 0.00                                       | 136 777 198.36        | 0.00        | 0.00        |
| <b>Итого</b>                             | <b>0.00</b>                                | <b>136 777 198.36</b> | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> |

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 01.10.2018 (в рублях) |
|--|---|
| Арендуемые жилые помещения               | 48 478 565.66   |
| Арендованное имущество                   | 1 322 844.67  |
| <b>Итого</b>                             | <b>49 801 410.33</b>  |

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 № 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и № 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 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 января 2018 г.<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Финансового характера, всего</b>                                 | <b>150 156</b>                      | <b>178 882</b>                     |
| <i>в том числе:</i>   |                                     |                                    |
| Требования по процентам   | 93 337                              | 164 844                            |
| Требования по просроченным процентам                                | -                                   | 8 453                              |
| Требования по комиссиям по документарным аккредитивам               | -                                   | 532                                |
| Требования по комиссиям за выпуск банковских гарантий               | -                                   | -                                  |
| Требования по комиссиям по кредитным договорам                      | 3 841                               | 3 727                              |
| Дисконт по приобретенным правам требования                          | 39 702                              | -                                  |
| Комиссии за факторинг   | 10 576                              | 1 276                              |
| Прочие комиссии   | 139                                 | 50                                 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов | 2 561                               | -                                  |
| <b>Нефинансового характера, всего</b>                               | <b>29 670</b>                       | <b>29 534</b>                      |
| <i>в том числе:</i>   |                                     |                                    |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами                          | 305                                 | 385                                |
| Расчеты по выплате вознаграждений                                   | 702                                 | 489                                |
| Расчеты с подотчетными лицами                                       | 556                                 | -                                  |
| Дебиторская задолженность   | 25 642                              | 26 564                             |
| Прочее  | 2 465                               | 2 096                              |
| <b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>                      | <b>179 826</b>                      | <b>208 416</b>                     |
| Резерв под обесценение прочих активов                               | (29 104)                            | (28 063)                           |
| <b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>                   | <b>150 722</b>                      | <b>180 353</b>                     |

По состоянию на 01.10.2018 в составе прочих активов доля краткосрочной дебиторской задолженности, со сроком погашения до 12 месяцев, составляет 99.39% - в сумме 178 732 тыс. рублей, доля долгосрочной дебиторской задолженности, со сроком погашения свыше 12 месяцев, составляет 0.61% - в сумме 1 094 тыс. рублей.

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.10.2018):

|                                     | Рубли<br>(643) | Доллары США<br>(840) | Юани<br>(156) | Евро<br>(978) | Итого          |
|-------------------------------------|----------------|----------------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Финансового характера, всего</b> | <b>20 239</b>  | <b>93 939</b>        | <b>16 641</b> | <b>19 337</b> | <b>150 156</b> |
| <i>в том числе:</i>                 |                |                      |               |               |                |

|   | <i>Рубли<br/>(643)</i> | <i>Доллары США<br/>(840)</i> | <i>Юани<br/>(156)</i> | <i>Евро<br/>(978)</i> | <i>Итого</i>   |
|---|------------------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| Требования по процентам   | 6 964                  | 52 671                       | 14 365                | 19 337                | <b>93 337</b>  |
| Требования по комиссиям за выпуск банковских гарантий               | -                      | -                            | -                     | -                     | -              |
| Требования по комиссиям по кредитным договорам                      | -                      | 1 565                        | 2 276                 | -                     | <b>3 841</b>   |
| Дисконт по приобретенным правам требования                          | -                      | 39 702                       | -                     | -                     | <b>39 702</b>  |
| Комиссии за факторинг   | 10 576                 | -                            | -                     | -                     | <b>10 576</b>  |
| Прочие комиссии   | 138                    | 1                            | -                     | -                     | <b>139</b>     |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов | 2 561                  | -                            | -                     | -                     | <b>2 561</b>   |
| <b>Нефинансового характера, всего</b>                               | <b>29 669</b>          | <b>1</b>                     | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>29 670</b>  |
| <i>в том числе:</i>   |                        |                              |                       |                       |                |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами                          | 305                    | -                            | -                     | -                     | <b>305</b>     |
| Расчеты по выплате вознаграждений                                   | 702                    | -                            | -                     | -                     | <b>702</b>     |
| Расчеты с подотчетными лицами                                       | 556                    | -                            | -                     | -                     | <b>556</b>     |
| Дебиторская задолженность   | 25 641                 | 1                            | -                     | -                     | <b>25 642</b>  |
| Прочее  | 2 465                  | -                            | -                     | -                     | <b>2 465</b>   |
| <b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>                      | <b>49 908</b>          | <b>93 940</b>                | <b>16 641</b>         | <b>19 337</b>         | <b>179 826</b> |
| <i>Резерв под обесценение прочих активов</i>                        |                        |                              |                       |                       | (29 104)       |
| <b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>                   |                        |                              |                       |                       | <b>150 722</b> |

#### 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:

|   | <b>на 1 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> | <b>на 1 января 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> |
|---|---|--|
| Счета типа "Лоро"                           | 10 194 216                                  | 6 730 137                                  |
| Межбанковские кредиты и депозиты            | 9 898 096                                   | 3 154 873                                  |
| Субординированные кредиты                   | 7 900 260                                   | 2 880 010                                  |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b> | <b>27 992 572</b>                           | <b>12 765 020</b>                          |

Ниже приведена информация по условиям и срокам субординированных кредитов, привлеченных Банком:

| Кредитор, предоставивший субординированный кредит | Дата выдачи | Дата погашения | Ставка, % | Балансовая стоимость, тыс. рублей   |                                    |
|---|-------------|----------------|-----------|-------------------------------------|------------------------------------|
|   |             |                |           | на 1 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 января 2018 г.<br>тыс. рублей |
| ICBC LTD (Head Office)                            | 29.10.2013  | 30.10.2023     | 3,82      | 3 291 775                           | 2 880 010                          |
| ICBC LTD (Head Office)                            | 26.02.2018  | 25.02.2033     | 3,82      | 4 608 485                           | -                                  |
| <b>ИТОГО:</b>                                     |             |                |           | <b>7 900 260</b>                    | <b>2 880 010</b>                   |

#### 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 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 января 2018 г.<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Юридические лица (вкл.ИП), всего:</b>    | <b>21 115 652</b>                   | <b>21 410 020</b>                  |
| - Незавершенные переводы денежных средств   | 248 100                             | 1 239 269                          |
| - Текущие/расчетные счета                   | 11 278 928                          | 7 368 122                          |
| - Средства в расчетах                       | -                                   | -                                  |
| - Срочные депозиты                          | 8 973 018                           | 12 363 822                         |
| - Прочие привлеченные средства              | 615 606                             | 438 807                            |
| <b>Физические лица (за искл.ИП), всего:</b> | <b>42 221</b>                       | <b>103</b>                         |
| - Текущие/расчетные счета                   | 17 065                              | -                                  |
| - Срочные депозиты                          | 25 153                              | 100                                |
| - Средства в расчетах                       | 3                                   | 3                                  |
| <b>Итого средств на счетах клиентов</b>     | <b>21 157 873</b>                   | <b>21 410 123</b>                  |

#### 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 01.10.2018, 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 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 января 2018 г.<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| Производные финансовые инструменты от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта) | 4 950                               | -                                  |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>                                     | <b>4 950</b>                        | <b>-</b>                           |

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

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

#### 4.11 Прочие обязательства

|  | на 1 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 января 2018 г.<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
| Обязательства по уплате процентов                                    | 433 987                             | 278 048                            |
| Прочая кредиторская задолженность                                    | 1 858                               | 365                                |
| Доходы будущих периодов  | 36                                  | 772                                |
| Прочее   | 1 216                               | 124 155                            |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов  | 15 419                              | -                                  |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                                 | <b>452 516</b>                      | <b>403 340</b>                     |
| Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам | 60 457                              | 26 565                             |
| Задолженность по расчетам с персоналом                               | 23 719                              | 73 262                             |
| <b>Всего нефинансовых обязательств</b>                               | <b>84 176</b>                       | <b>99 827</b>                      |
| <b>Итого по прочим обязательствам</b>                                | <b>536 692</b>                      | <b>503 167</b>                     |

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.10.2018):

|   | Рубли<br>(810) | Доллары США<br>(840) | Евро<br>(978) | Юани<br>(156)  | Итого          |
|---|----------------|----------------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Финансового характера, всего</b>                                 | <b>37 775</b>  | <b>101 018</b>       | -             | <b>313 723</b> | <b>452 516</b> |
| <i>в том числе:</i>   |                |                      |               |                |                |
| Обязательства по уплате процентов                                   | 22 304         | 99 574               | -             | 312 109        | 433 987        |
| Прочая кредиторская задолженность                                   | 16             | 1 444                | -             | 398            | 1 858          |
| Доходы будущих периодов   | 36             | -                    | -             | -              | 36             |
| Прочее  | -              | -                    | -             | 1 216          | 1 216          |
| Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов | 15 419         | -                    | -             | -              | 15 419         |
| <b>Нефинансового характера, всего</b>                               | <b>84 176</b>  | -                    | -             | -              | <b>84 176</b>  |
| <i>в том числе:</i>   |                |                      |               |                |                |
| Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам | 60 457         | -                    | -             | -              | 60 457         |
| Задолженность по расчетам с персоналом                              | 23 719         | -                    | -             | -              | 23 719         |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                                    | <b>121 951</b> | <b>101 018</b>       | -             | <b>313 723</b> | <b>536 692</b> |

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

|                                  | на 1 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 января 2018 г.<br>тыс. рублей |
|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| До года                          | 530 615                             | 278 260                            |
| Более 1 года                     | 6 077                               | 224 907                            |
| <b>Всего прочих обязательств</b> | <b>536 692</b>                      | <b>503 167</b>                     |

#### 4.12 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 01.10.2018 в балансе Банка отсутствуют резервы – оценочные обязательства.

Информация об условных обязательствах по состоянию на 01.10.2018 приведена в таблице ниже:

| Наименование условного обязательства                        | на 1 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 января 2018 г.<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| Выданные гарантии   | 3 404 364                           | 3 209 246                          |
| Выпущенные аккредитивы                                      | 3 034 140                           | 1 492 383                          |
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | -                                   | 2 016 007                          |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств           | 4 658 332                           | 3 725 797                          |
| <b>Итого условных обязательств</b>                          | <b>11 096 836</b>                   | <b>10 443 433</b>                  |

Условные активы по состоянию на 01.10.2018 г. в балансе Банка отсутствуют.

#### 4.13 Уставный капитал Банка

На 01 октября 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.

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 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 октября 2017 г.<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Процентные доходы, всего  | 1 936 710                           | 1 720 311                           |
| <i>в том числе:</i>   |                                     |                                     |
| <i>от размещения средств в кредитных организациях</i>   | <i>904 220</i>                      | <i>1 108 519</i>                    |
| <i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>  | <i>691 057</i>                      | <i>464 442</i>                      |
| <i>от вложений в ценные бумаги</i>  | <i>341 433</i>                      | <i>147 350</i>                      |
| Процентные расходы, всего   | 591 379                             | 454 626                             |
| <i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>  | <i>344 186</i>                      | <i>194 986</i>                      |
| <i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>   | <i>247 193</i>                      | <i>259 640</i>                      |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   | 1 345 331                           | 1 265 685                           |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | (335 438)                           | (37 242)                            |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | (128 574)                           | (591 388)                           |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 417 374                             | 1 081 085                           |
| Комиссионные доходы   | 91 582                              | 43 732                              |

| Наименование статьи                 | на 1 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 октября 2017 г.<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Изменение резерва по прочим потерям | (257 343)                           | (44 806)                            |
| Операционные расходы                | 611 981                             | 519 570                             |

### 5.2 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 9 месяцев 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 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 октября 2017 г.<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой                                | 6 234 989                           | 3 829 379                           |
| Расходы от операций с иностранной валютой                               | 6 228 063                           | 3 982 820                           |
| <b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>                  | <b>6 926</b>                        | <b>(156 441)</b>                    |
| Доходы от переоценки иностранной валюты                                 | 39 209 906                          | 30 142 526                          |
| Расходы от переоценки иностранной валюты                                | 38 792 532                          | 29 061 441                          |
| <b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>                   | <b>417 374</b>                      | <b>1 081 085</b>                    |
| <b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b> | <b>424 300</b>                      | <b>924 644</b>                      |

### 5.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

| Основные компоненты расхода (дохода) по налогу | на 1 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 октября 2017 г.<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Налог на имущество                             | 281                                 | 148                                 |
| Налог на добавленную стоимость                 | 17 799                              | 20 690                              |
| Транспортный налог                             | 3                                   | 2                                   |
| Уплаченная госпошлина                          | 18                                  | 298                                 |
| Налог на доходы по ценным бумагам              | 52 743                              | 19 365                              |
| Налог, удержанный налоговым агентом            | 196                                 | 445                                 |
| Налог на прибыль                               | 230 414                             | 228 548                             |
| <b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>         | <b>301 454</b>                      | <b>269 496</b>                      |

В течение 3 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 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 октября 2017 г.<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Заработная плата сотрудникам            | 400 951                             | 324 155                             |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 41 979                              | 36 008                              |
| Прочие расходы на содержание персонала  | 1 526                               | 1 612                               |
| <b>Расходы на персонал</b>              | <b>444 456</b>                      | <b>361 775</b>                      |

### **5.6 Информация о выбытии основных средств**

В течение третьего квартала 2018 года произошло выбытие основных средств.

Причиной выбытия стало окончание срока полезного использования данных основных средств.

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

В течение 9 месяцев 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 226 956 тысяч рублей.

В течение отчетного периода, была осуществлена выплата дивидендов по результатам работы Банка за 2017 год и с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет. Выплата произведена на основании решения, вынесенного годовым собранием Акционера Банка 27.06.2018 г.

Обязательства по выплате дивидендов с учетом налога составили – 2 356 748 тыс. рублей. Выплата была произведена 13.08.2018 в полном объеме.

### **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 01.10.2018 г. составила 1 247 837 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 430 839 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 ограничений по их использованию**

По состоянию на 01.10.2018 г. у Банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

#### **7.4 Информация о движении денежных средств:**

| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>на 1 октября 2018 г.<br/>тыс. рублей</b> | <b>на 1 октября 2017 г.<br/>тыс. рублей</b> |
|--|---|---|
| Наличные денежные средства   | 70 129                                      | 66 751                                      |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС) | 103 573                                     | 4 775 307                                   |
| Средства в кредитных организациях - резидентах   | 32 813                                      | 79 788                                      |
| Средства в кредитных организациях - нерезидентах   | 7 166 642                                   | 9 572 588                                   |
| <b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>7 373 157</b>                            | <b>14 494 434</b>                           |

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

на 01.10.2018 года

(в тыс. рублей)

|  | <b>Россия</b>  | <b>ОЭСР</b>    | <b>Юго-Восточная Азия</b> | <b>Всего</b>     |
|--|----------------|----------------|---------------------------|------------------|
| Наличные денежные средства   | 70 129         | -              | -                         | 70 129           |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС) | 103 573        | -              | -                         | 103 573          |
| Средства в кредитных организациях - резидентах   | 32 813         | -              | -                         | 32 813           |
| Средства в кредитных организациях - нерезидентах   | -              | 114 395        | 7 052 247                 | 7 166 642        |
| <b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>206 515</b> | <b>114 395</b> | <b>7 052 247</b>          | <b>7 373 157</b> |

на 01.10.2017 года

(в тыс. рублей)

|  | <b>Россия</b>    | <b>ОЭСР</b>      | <b>Юго-Восточная Азия</b> | <b>Всего</b>      |
|--|------------------|------------------|---------------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства   | 66 751           | -                | -                         | 66 751            |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС) | 4 775 307        | -                | -                         | 4 775 307         |
| Средства в кредитных организациях - резидентах   | 79 788           | -                | -                         | 79 788            |
| Средства в кредитных организациях - нерезидентах   | -                | 1 263 656        | 8 308 932                 | 9 572 588         |
| <b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>4 921 846</b> | <b>1 263 656</b> | <b>8 308 932</b>          | <b>14 494 434</b> |

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.10.2018г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило 2 285 819 тыс. рублей.

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

- величина строки 1.2.6 «Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций» в сумме 13 837 534 тыс. рублей;

- величина строки 2.3 «Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"» в сумме (10 880 244) 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 01.10.2018 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) №10-17 от 27.12.2017 г.) Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в АйСиБиСи Банке (АО), распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность информирования совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК и т.д.

В стратегии управления рисками и капиталом было определено, что значимость управления рисками заключается в возможности выявлять факторы возникновения рисков, оценивать величину возможного ущерба, прогнозировать в определенной степени наступление рискового события, заблаговременно принимать необходимые меры к снижению размера возможных неблагоприятных последствий или полной ликвидации факторов возникновения риска. Необходимостью управления

рисками является создание условий для устойчивого функционирования АйСиБиСи Банка (АО), оптимизации регуляторного капитала, выполнения требований надзорных органов, клиентов и контрагентов.

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков АйСиБиСи Банка (АО) и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности проводимых АйСиБиСи Банком (АО) операций;
- оценка достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование экономического капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости АйСиБиСи Банка (АО) по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО), требований Банка России к достаточности регуляторного капитала;
- создание системы управления рисками и капиталом на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для АйСиБиСи Банка (АО) размеров (минимизацию риска).

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

- принципом многоуровневости, предполагающим выделение уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками;
- принципом комплектности, который подразумевает взаимодействие всех подразделений АйСиБиСи Банка (АО) в процессе выявления и оценки банковских рисков по направлениям деятельности;
- принципом коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов), предполагающий необходимость принятия коллегиального решения в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами;
- принципом информационной достаточности принятия решений при управлении рисками, предполагающим сбор, всесторонний анализ и предоставление органам управления АйСиБиСи Банка информации, необходимой для принятия взвешенного, объективного и своевременного решения;
- принципом актуализации, предполагающим обновление методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды и внутренними структурными изменениями, проведение постоянного мониторинга адекватности используемых методик управления рисками и капиталом и их своевременное обновление.

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

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

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного банковского риска;
- защиты интересов Банка и клиентов Банка;
- постоянного наблюдения за совокупным банковским риском;

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

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

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

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

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

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

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

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

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ экономического капитала и его соотнесение 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 соотнесения 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, Н25, 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 нормально распределенных величин, то есть также нормально распределенную 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), 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.

Колесания стоимости национальной валюты, создающие валютный риск, происходят 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:

$$D = \ln \frac{P_i}{P_{i-1}}$$

где: D – дневная доходность;

P<sub>i</sub> – текущая стоимость инструмента;

P<sub>i-1</sub> – 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<sub>t</sub> - значение доходности инструмента в текущий момент времени;

X<sub>t+1</sub> – 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<sub>t</sub> — значение доходности акции в текущий момент времени;

X<sub>t+1</sub> — 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 финансового инструмента;

- установление лимитов на операции с долевыми финансовыми инструментами;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долевого финансового инструмента;
- 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 течении 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 Банке;
- 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 (страны члены ОЭСР), по другим странам, а также отдельно по КНР (Китайская Народная Республика).

| Виды активов и обязательств   | Объем активов и обязательств 01.10.2018 года, тыс. рублей |             |               |           | Объем активов и обязательств на 01.01.2018 года, тыс. рублей |           |               |           |
|---|---|-------------|---------------|-----------|--|-----------|---------------|-----------|
|   | Россия  | Страны ОЭСР | Другие страны | Китай     | Россия   | ОЭСР      | Другие страны | Китай     |
| Денежные средства   | 70 129  | -           | -             | -         | 30 275   | -         | -             | -         |
| Средства кредитных организаций в Банке России, всего                              | 1 351 410   | -           | -             | -         | 3 927 345  | -         | -             | -         |
| <i>в том числе:</i><br><i>обязательные резервы</i>                                | 430 839   | -           | -             | -         | 348 760  | -         | -             | -         |
| Средства в кредитных организациях   | 32 813  | 114 395     | 1 071         | 7 051 176 | 40 530   | 187 084   | 1 754         | 2 066 108 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -   | -           | -             | -         | -  | -         | -             | -         |
| Чистая ссудная задолженность  | 33 305 717  | 837 992     | -             | 6 038 534 | 30 763 586   | 1 552 929 | 1 161 969     | 3 372 471 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                        | 11 433 597  | -           | -             | 1 171 759 | 4 001 978  | -         | -             | 1 094 565 |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | -   | -           | -             | -         | 31 341   | -         | -             | -         |

|  |                   |                  |                |                   |                   |                  |                  |                  |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 103 663           | -                | -              | -                 | 105 377           | -                | -                | -                |
| Прочие активы  | 88 072            | 1 372            | -              | 61 278            | 163 204           | 4 181            | 3 801            | 9 167            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>46 385 401</b> | <b>953 759</b>   | <b>1 071</b>   | <b>14 322 747</b> | <b>39 063 636</b> | <b>1 744 194</b> | <b>1 167 524</b> | <b>6 542 311</b> |
| Средства кредитных организаций   | 7 754 004         | 3 312 854        | 404 157        | 16 521 557        | 3 682 976         | 1 155 100        | 1 920 262        | 6 006 682        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 19 821 176        | 8 399            | 116 247        | 1 212 051         | 20 482 844        | -                | 33 458           | 893 821          |
| <i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>   | 32 165            | -                | -              | 40 243            | -                 | -                | -                | 100              |
| Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток   | -                 | 4 010            | -              | 940               | -                 | -                | -                | -                |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль  | 8 369             | -                | -              | -                 | 5 170             | -                | -                | -                |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                 | -                | -              | -                 | -                 | -                | -                | -                |
| Прочие обязательства   | 145 100           | 5                | 301 598        | 89 989            | 255 670           | 7 748            | 224 862          | 14 887           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 8 100             | 269 596          | -              | -                 | 10 000            | 9 568            | -                | -                |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>27 736 749</b> | <b>3 594 864</b> | <b>822 002</b> | <b>17 824 537</b> | <b>24 436 660</b> | <b>1 172 416</b> | <b>2 178 582</b> | <b>6 915 390</b> |

### ***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 существенен.

В таблице ниже приводится информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе валют, по состоянию на 01.10.2018 г., по данным статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация представлена в тысячах рублей.

| Активы и обязательства   | Рубли<br>(810)    | Доллары<br>США<br>(840) | Евро<br>(978)     | Юани<br>(156)     | Гонконг-<br>ские дол-<br>лары<br>(344) | Сингапур-<br>ские дол-<br>лары<br>(702) | ИТОГО             |
|--|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|--|---|-------------------|
| Денежные средства  | 33 043            | 33 159                  | 3 927             | -                 | -                                      | -                                       | 70 129            |
| Средства кредитных организаций<br>в Банке России, всего  | 1 351 410         | -                       | -                 | -                 | -                                      | -                                       | 1 351 410         |
| <i>в том числе:<br/>обязательные резервы</i>   | 430 839           | -                       | -                 | -                 | -                                      | -                                       | 430 839           |
| Средства в кредитных организа-<br>циях   | 32 659            | 153 400                 | 3 839 363         | 2 935 474         | 236 251                                | 2 308                                   | 7 199 455         |
| Финансовые активы, оцениваемые<br>по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток  | -                 | -                       | -                 | -                 | -                                      | -                                       | -                 |
| Чистая ссудная задолженность   | 11 191 323        | 21 225 292              | 6 208 197         | 1 552 545         | 4 886                                  | -                                       | 40 182 243        |
| Чистые вложения в ценные бу-<br>маги, удерживаемые до погашения  | 11 433 597        | -                       | -                 | 1 171 759         | -                                      | -                                       | 12 605 356        |
| Требования по текущему налогу<br>на прибыль  | -                 | -                       | -                 | -                 | -                                      | -                                       | -                 |
| Основные средства, нематериаль-<br>ные активы и материальные за-<br>пасы   | 103 663           | -                       | -                 | -                 | -                                      | -                                       | 103 663           |
| Прочие активы  | 24 240            | 90 504                  | 19 338            | 16 640            | -                                      | -                                       | 150 722           |
| <b>Всего активов</b>   | <b>24 169 935</b> | <b>21 502 355</b>       | <b>10 070 825</b> | <b>5 676 418</b>  | <b>241 137</b>                         | <b>2 308</b>                            | <b>61 662 978</b> |
| Средства кредитных организаций   | 3 786 386         | 14 721 121              | 2 937 371         | 6 352 629         | 189 518                                | 5 547                                   | 27 992 572        |
| Средства клиентов, не являю-<br>щихся кредитными организациями   | 8 108 331         | 7 174 507               | 1 589 578         | 4 233 882         | 51 575                                 | -                                       | 21 157 873        |
| <i>в т.ч. вклады (средства) физиче-<br/>ских лиц и индивидуальных пред-<br/>принимателей</i>   | 30 516            | 41 391                  | -                 | 501               | -                                      | -                                       | 72 408            |
| Финансовые обязательства, оцени-<br>ваемые через прибыль или убыток  | 4 950             | -                       | -                 | -                 | -                                      | -                                       | 4 950             |
| Обязательство по текущему<br>налогу на прибыль   | 8 369             | -                       | -                 | -                 | -                                      | -                                       | 8 369             |
| Отложенное налоговое обязатель-<br>ство  | -                 | -                       | -                 | -                 | -                                      | -                                       | -                 |
| Прочие обязательства   | 121 950           | 101 019                 | -                 | 313 723           | -                                      | -                                       | 536 692           |
| Резервы на возможные потери по<br>условным обязательствам кредит-<br>ного характера, прочим возмож-<br>ным потерям и операциям с рези-<br>дентами офшорных зон | 277 696           | -                       | -                 | -                 | -                                      | -                                       | 277 696           |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>12 307 682</b> | <b>21 996 647</b>       | <b>4 526 949</b>  | <b>10 900 234</b> | <b>241 093</b>                         | <b>5 547</b>                            | <b>49 978 152</b> |

### **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 01.10.2018     | на 01.01.2018     |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах,<br/>всего, в том числе:</b> | <b>36 007 160</b> | <b>34 230 356</b> |
| <b>из них:</b>  |                   |                   |
| Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)  | 17 018 593        | 6 437 456         |
| Резервы под активы I-й группы риска   | -                 | -                 |

|   | на 01.10.2018     | на 01.01.2018     |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>   | -                 | -                 |
| Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)  | 3 122 545         | 9 927 920         |
| Резервы под активы II-й группы риска  | -                 | -                 |
| <b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>  | <b>624 509</b>    | <b>1 985 584</b>  |
| Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)   | 5 143 500         | 4 901 470         |
| Резервы под активы III-й группы риска   | -                 | -                 |
| <b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>   | <b>2 571 750</b>  | <b>2 450 736</b>  |
| Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)   | 10 722 522        | 12 963 510        |
| Резервы под активы IV-й группы риска  | (139 754)         | (59 386)          |
| <b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>  | <b>10 582 768</b> | <b>12 904 124</b> |
| <b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>   | <b>13 779 027</b> | <b>17 340 444</b> |
| <b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)</b>                          | <b>428 716</b>    | <b>2 008</b>      |
| Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)   | 22 680 596        | 14 285 443        |
| Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)                                       | (514 503)         | (258 973)         |
| <b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>   | <b>20 793 652</b> | <b>14 805 348</b> |
| <b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)</b> | <b>35 001 395</b> | <b>32 147 800</b> |
| <b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</b>  | <b>11 096 836</b> | <b>10 443 433</b> |
| Условные обязательства кредитного характера без риска   | 1 884 311         | 1 310 728         |
| Условные обязательства кредитного характера с низким риском   | -                 | -                 |
| Условные обязательства кредитного характера со средним риском   | 3 104 667         | 3 785 001         |
| Условные обязательства кредитного характера со высоким риском   | 6 107 858         | 5 347 704         |
| Резервы под условные обязательства кредитного характера   | (277 696)         | (19 568)          |
| <b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>   | <b>7 694 047</b>  | <b>7 493 539</b>  |
| <b>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</b>  | <b>28 470</b>     | -                 |
| Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты   | -                 | -                 |
| <b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>  | <b>37 011</b>     | -                 |

### *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 01.10.2018 г.<br>тыс. рублей | на 01.01.2018 г.<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Поручительство (всего):                                     | 360 852                         | 356 904                         |
| <i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i> | -                               | -                               |
| Гарантии (всего):   | 2 980 048                       | 3 710 516                       |
| <i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i> | -                               | 425 245                         |
| Гарантийный депозит (всего):                                | 615 606                         | 382 558                         |
| <i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i> | 551 316                         | 382 558                         |

Основная доля полученного Банком обеспечения, по состоянию на 01.10.2018 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 основной доле полученного обеспечения - гарантиям, принятого 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 01.10.2018<br>тыс. рублей | Резерв<br>расчетный | Резерв<br>сформирован-<br>ный | на 01.01.2018<br>тыс. рублей | Резерв<br>расчетный | Резерв<br>сформирован-<br>ный |
|--------------------|------------------------------|---------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------|-------------------------------|
| 1 категория        | 35 643 013                   | -                   | -                             | 35 933 907                   | -                   | -                             |
| 2 категория        | 12 412 884                   | 171 459             | 171 459                       | 7 679 281                    | 157 537             | 158 586                       |
| 3 категория        | 1 607 439                    | 442 210             | 439 989                       | 783 424                      | 207 132             | 117 779                       |
| 4 категория        | -                            | -                   | -                             | -                            | -                   | -                             |
| 5 категория        | 42 810                       | 42 810              | 42 810                        | 49 416                       | 49 416              | 49 416                        |
| <b>Итого</b>       | <b>49 706 146</b>            | <b>656 479</b>      | <b>654 258</b>                | <b>44 446 028</b>            | <b>414 085</b>      | <b>325 781</b>                |

### *Об объемах и сроках просроченной задолженности*

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 262 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: | 262                                    | 0                                    | 0                | 0                 | 262           | 262                        |
| 1.1           | Прочие требования в части банков                         | 262                                    | 0                                    | 0                | 0                 | 262           | 262                        |
| <b>ИТОГО:</b> |  | <b>262</b>                             | <b>0</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>262</b>    | <b>262</b>                 |

### ***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 01.10.2018 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 3-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 01.10.2018 – 2,15 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 4,81 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 одновременного 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 3-го квартала 2018 года АйСиБиСи Банк (АО) обладал достаточным 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<br>востребования<br>и на 1 день | до<br>востребования<br>до 7 дней | до<br>востребования<br>до 30 дней | до<br>востребования<br>до 90 дней | до<br>востребования<br>до 180 дней | до<br>востребования<br>и до 1 года | до<br>востребования<br>свыше 1 года |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Касса                              | 70 129 109                         | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                  | -                                   |
| Корреспондентские счета            | 8 118 981 106                      | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                  | -                                   |
| Остатки на бирже                   | 3 574 336 935                      | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                  | -                                   |
| МБК                                | 2 005 232 108                      | 6 012 066 193                    | 684 721 487                       | 1 067 383 962                     | 522 249 010                        | 3 695 753 768                      | 40 514 154                          |
| Кредиты                            | -                                  | -                                | 87 551 871                        | 2 347 803 396                     | 1 574 855 569                      | 4 277 988 088                      | 14 901 062 773                      |
| Ценные бумаги                      | -                                  | -                                | 5 138 825 914                     | 33 639 401                        | 41 809 662                         | 973 239 439                        | 6 417 841 684                       |
| Дебиторская задолженность          | -                                  | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                  | 41 484 571                          |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                | <b>13 768 679 258</b>              | <b>6 012 066 193</b>             | <b>5 911 099 272</b>              | <b>3 448 826 759</b>              | <b>2 138 914 240</b>               | <b>8 946 981 295</b>               | <b>21 400 903 182</b>               |
| <b>Активы накопленным итогом</b>   | <b>13 768 679 258</b>              | <b>19 780 745 451</b>            | <b>25 691 844 723</b>             | <b>29 140 671 483</b>             | <b>31 279 585 722</b>              | <b>40 226 567 018</b>              | <b>61 627 470 200</b>               |
| ЛОРО счета                         | 10 196 071 709                     | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                  | -                                   |
| Обязательства по операциям на ОРЦБ | -                                  | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                  | -                                   |
| МБК                                | 400 000 000                        | -                                | 2 316 710 000                     | 1 316 710 000                     | 3 950 130 000                      | 1 914 546 000                      | 7 900 260 000                       |
| Расчетные счета                    | 11 295 995 678                     | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                  | -                                   |
| Депозиты                           | 3 263 481 012                      | 661 860 000                      | 4 122 173 574                     | 1 547 796 805                     | 7 274 410                          | 11 192 035                         | -                                   |
| Кредиторская задолженность         | 315 847 332                        | -                                | -                                 | -                                 | -                                  | -                                  | -                                   |
| <b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>               | <b>25 471 395 732</b>              | <b>661 860 000</b>               | <b>6 438 883 574</b>              | <b>2 864 506 805</b>              | <b>3 957 404 410</b>               | <b>1 925 738 035</b>               | <b>7 900 260 000</b>                |
| <b>Пассивы накопленным итогом</b>  | <b>25 471 395 732</b>              | <b>26 133 255 732</b>            | <b>32 572 139 305</b>             | <b>35 436 646 110</b>             | <b>39 394 050 519</b>              | <b>41 319 788 554</b>              | <b>49 220 048 554</b>               |
| Чистый разрыв                      | - 11 702 716 474                   | 5 350 206 193                    | - 527 784 301                     | 584 319 955                       | - 1 818 490 170                    | 7 021 243 260                      | 13 500 643 182                      |
| Кумулятивный разрыв                | - 11 702 716 474                   | - 6 352 510 281                  | - 6 880 294 582                   | - 6 295 974 627                   | - 8 114 464 797                    | - 1 093 221 537                    | 12 407 421 646                      |
| Коэффициент кумулятивного гэп      | -46%                               | -24%                             | -21%                              | -18%                              | -21%                               | -3%                                | 25%                                 |

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 3-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 12,41 млрд. руб.

Наибольший кумулятивный избыток ликвидности в сумме 14,37 млрд. рублей наблюдается на сроке «более 1 года» в рублях. Наибольший недостаток ликвидности наблюдается на сроке «до 180 дней» в долларах США эквивалентно 7,69 млрд рублей в связи с наличием на балансе Банка значительного объема привлеченных межбанковских кредитов и клиентских депозитов в данной валюте.

|              | 1 день           | до 7 дней        | до 30 дней       | до 90 дней       | до 180 дней      | до 1 года         | свыше 1 года      |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| RUR (810)    | - 2 753 389      | 2 584 751        | 5 963 577        | 4 921 926        | 6 235 720        | 6 393 019         | 14 372 132        |
| USD (840)    | - 3 496 736      | - 3 496 736      | - 4 679 992      | - 4 082 817      | - 7 696 837      | - 582 512         | 3 198 703         |
| EURO (978)   | 5 365 525        | 5 365 525        | 5 373 366        | 5 915 882        | 5 915 882        | 6 459 115         | 8 005 354         |
| CNY (156)    | 514 462          | 526 528          | - 2 204 667      | - 1 718 387      | - 1 236 652      | - 2 030 265       | - 1 836 190       |
| HKD (344)    | 109 957          | 109 957          | 109 957          | 109 957          | 109 957          | 109 957           | 109 957           |
| SGD (702)    | - 24             | - 24             | - 24             | - 24             | - 24             | - 24              | - 24              |
| <b>ВСЕГО</b> | <b>- 260 205</b> | <b>5 090 001</b> | <b>4 562 216</b> | <b>5 146 536</b> | <b>3 328 046</b> | <b>10 349 290</b> | <b>23 849 933</b> |

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 течение 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);

- в 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 за 1-е полугодие 2018 года стресс-тестирования максимальный совокупный дефицит ликвидности наблюдается в соответствии со сценарием кризиса в АйСиБиСи Банке (АО) (-5,14 млрд. руб., покрытие оттока 62,77% на диапазоне "до востребования и на 1 день"), максимальный совокупный запас ликвидности наблюдается в соответствии со сценарием общего рыночного кризиса (+15,92 млрд. руб., покрытие оттока 204,06% 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 30.06.2017 по 30.06.2018 в разбивке по каждой валюте. Таким образом максимальное негативное воздействие на Банк наблюдается по 1-у сценарию (-44,87 млн. руб.). В соответствии со 2-м сценарием (сценарий общего рыночного кризиса (шок на рынке)) возможные дополнительные расходы составят 17,30 млн. руб. и в соответствии с 3-м сценарием (комбинированный сценарий) возможные дополнительные расходы составят 10,64 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 стратегии) 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 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения 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 14% (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 9%, для внутреннего норматива Н1.4 установлен предельный лимит на уровне 4.5% и «сигнальный» уровень 4.8% (протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №02-18 от 26.03.2018 г.). На всем протяжении третьего 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 октября 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            |
| <b>Уставный капитал</b> | <b>432 380</b>                   | <b>10 809 500</b>     | <b>432 380</b>                  | <b>10 809 500</b>     |

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 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 января 2018 г.<br>тыс. рублей |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Резервный фонд</b> | <b>230 068</b>                      | <b>174 710</b>                     |

### Инструменты Дополнительного капитала

#### *Субординированные кредиты*

По состоянию на 01 октября 2018 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 7 900 260 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 отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, при этом данные за предыдущий отчетный период рассчитаны в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)»:

|                            | на 1 октября 2018 г.<br>тыс. рублей | на 1 января 2018 г.<br>тыс. рублей |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Основной капитал           | 11 414 965                          | 12 672 062                         |
| Дополнительный капитал     | 8 124 787                           | 3 985 837                          |
| <b>Нормативный капитал</b> | <b>19 539 752</b>                   | <b>16 657 899</b>                  |

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» представлены следующим образом:

| Обязательные нормативы                                       | Допустимое значение норматива | Расчет значений нормативов (на 01.10.2018г.), % | Расчет значений нормативов (на 01.01.2018г.), % |
|--|-------------------------------|---|---|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)              | Min 4.5%                      | 24.0  | 28.7  |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)             | Min 6%                        | 24.0  | 28.7  |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | Min 8%                        | 41.1  | 37.8  |

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

#### 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В целях настоящего раскрытия связанные с кредитной организацией стороны определяются Банком в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», согласно которого связанными считаются стороны, если одна из них осуществляет контроль над другой или имеет значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером - материнским банком – ICBC Ltd., ее филиалами и дочерними структурами. 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.

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2018 г.

|  | на 01.10.2018 г.<br>тыс. рублей | на 01.01.2018 г.<br>тыс. рублей |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>АКТИВ</b>   |                                 |                                 |
| Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода                                   | 6 707 055                       | 6 731 532                       |
| Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода                                       | 2 025 090                       | 915 390                         |
| Предоставленные ссуды в течение третьего квартала 2018 года (с учетом переоценки задолженности в валюте) | 429 834                         | 997 108                         |
| Погашенные ссуды в течение третьего квартала 2018 года (с учетом переоценки задолженности в валюте)      | 348 419                         | 1 912 498                       |
| Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода  | 2 106 505                       | -                               |

|  |            |           |
|--|------------|-----------|
| Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода                                    | 7 081 041  | 2 254 924 |
| <b>ПАССИВ</b>  |            |           |
| Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода  | 2 810 800  | 8 951 261 |
| Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:  | 13 301 380 | 5 991 631 |
| в том числе, субординированные займы   | 7 594 920  | 3 032 845 |
| Привлеченные средства в течение третьего квартала 2018 года (с учетом переоценки задолженности в валюте) | 10 011 494 | 7 149 511 |
| Погашенные средства в течение третьего квартала 2018 года (с учетом переоценки задолженности в валюте)   | 6 914 518  | 7 325 139 |
| Привлеченные средства на конец отчетного периода   | 16 398 356 | 5 816 003 |
| в том числе, субординированные займы   | 7 900 260  | 2 880 010 |
| Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода   | 3 334 446  | 3 111 672 |
|  |            |           |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            |           |
| Гарантии полученные  | 1 011 502  | 1 301 585 |
| Гарантии выданные  | 1 011 502  | 876 341   |

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

|   | за 3-ий квартал<br>2018 г.<br>тыс. рублей | за 2017 г.<br>тыс. рублей | за 3-ий квартал<br>2017 г.<br>тыс. рублей |
|---|---|---------------------------|---|
| Процентные доходы   | 28 905                                    | 22 356                    | 7 497                                     |
| Процентные расходы  | 136 715                                   | 203 595                   | 52 693                                    |
| <b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>                         | <b>(107 810)</b>                          | <b>(181 239)</b>          | <b>(45 196)</b>                           |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                   | (101 439)                                 | (764 647)                 | (701 901)                                 |
| Комиссионные доходы   | 5 076                                     | 5 842                     | 4 272                                     |
| Комиссионные расходы  | 240                                       | 4 368                     | 2 034                                     |
| <b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b> | <b>(204 413)</b>                          | <b>(944 402)</b>          | <b>(744 859)</b>                          |

#### **Ключевой управленческий персонал**

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

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

|  | за 3 квартал 2018 года               |             | за 2017 год                          |             |
|--|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|
|  | Общая сумма выплат,<br>в тыс. рублей | Доля, %     | Общая сумма выплат,<br>в тыс. рублей | Доля, %     |
| Оплата труда                                   | 16 417                               | 53.0%       | 61 679                               | 76.4%       |
| Премии   | 14 335                               | 46.2%       | 16 743                               | 20.7%       |
| Прочие выплаты                                 | 250                                  | 0.8%        | 2 312                                | 2.9%        |
| в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате | 4 030                                | -           | 10 495                               | -           |
| <b>ИТОГО</b>                                   | <b>31 002</b>                        | <b>100%</b> | <b>80 734</b>                        | <b>100%</b> |

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.

По состоянию на 01 октября 2018 года остатки на текущих и депозитных счетах ключевого управленческого персонала составили 19 976 тыс. рублей; процентные расходы за 3 квартал 2018 года составили 47 тыс. рублей; доходы от конверсионных операций 22 тыс. рублей.

#### 11. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

В течение третьего 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 МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29н).

Президент



Ли Вэньцун

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

М.П.

«12» ноября 2018