



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2018 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – Банк) за 2 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 01.07.2018 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:

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

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

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

Отчётный период – с 01 апреля 2018 г. по 30 июня 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 29.06.2018г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

- Доллар США (USD) – 63,2910;
- Евро (EUR) – 73,0884;
- 10 Китайских юаней (CNY) – 95,4500;
- Сингапурский доллар (SGD) – 46,2181;
- 10 Гонконгских долларов (HKD) – 80,6522.

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 01.07.2018</i>	<i>на 01.04.2018</i>	<i>на 01.01.2018</i>
Балансовая стоимость активов	57 577 799	52 034 705	48 517 666
Кредитный портфель	40 779 167	38 665 071	36 850 956
Портфель ценных бумаг	7 598 967	6 171 029	5 096 543
Привлеченные средства кредитных организаций	22 771 540	17 746 684	12 765 020
Привлеченные средства клиентов	19 862 926	20 120 706	21 410 123
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	53 663	35 085	14 490
Доходы Банка	29 352 749	9 308 807	45 491 275
Расходы Банка	28 987 820	9 661 076	44 384 124
Чистая прибыль (убыток)	364 929	(352 269)	1 107 151

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 2 квартал 2018 год и за 2 квартал 2017 год приведена ниже:

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01.07.2018</i>	<i>на 01.04.2018</i>	<i>на 01.07.2017</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	936 873	503 623	817 422
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:	(116 079)	(376 080)	(36 299)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	820 794	127 543	781 123

Наименование статьи	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.07.2017
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24 114)	18 951	(441 031)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	604	298	820
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	196 591	45 797	(85 894)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 429)	(33 551)	750 581
Комиссионные доходы	58 953	25 772	27 582
Комиссионные расходы	3 964	1 603	9 822
Изменение резерва по прочим потерям	(241 532)	(238 260)	(38 050)
Прочие операционные доходы	4 514	2 082	5 727
Операционные расходы	401 443	221 482	341 235
Прибыль до налогообложения	408 974	(274 453)	649 801
Возмещение (расход) по налогам	44 045	77 816	136 842
Прибыль после налогообложения	364 929	(352 269)	512 959

По результатам деятельности Банка за 2 квартал 2018 года зафиксирована чистая прибыль в размере 364 929 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование положительного финансового результата, по итогам деятельности Банка за 2 квартал 2018 года, оказали восстановленные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также доходы, полученные от операций с иностранной валютой.

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 Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»».

Данные изменения вступают в силу с 01.07.2018 года и на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка во втором квартале 2018 года не влияют.

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>	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Денежные средства	46 823	30 275
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов и обеспечительного взноса оператора ПС)	759 284	2 761 587
Итого денежные средства и остатки в Банке России	806 107	2 791 862
Средства в кредитных организациях, включая банки-нерезиденты	6 839 209	2 295 476
Резервы на возможные потери	-	-
Итого средства в кредитных организациях	6 839 209	2 295 476
Итого денежные средства и их эквиваленты:	7 645 316	5 087 338

На 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 345 148 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 01.07.2018 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 долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка, по состоянию на 01.07.2018 г., отсутствуют.

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

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

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

<i>Наименование статьи</i>	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	738	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток до вычета резерва	738	-

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

4.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

<i>Наименование статьи</i>	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Депозиты в Банке России	7 500 000	300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	14 904 655	19 707 240
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 780 826	17 135 110
Ссуды клиентам – физическим лицам	297	297
Итого ссудной задолженности	41 185 778	37 142 647
Резерв на возможные потери по ссудам	(406 611)	(291 691)
Итого чистой ссудной задолженности	40 779 167	36 850 956

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

<i>Наименование статьи</i>	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Депозиты Банка России	7 500 000	300 000
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	14 904 655	19 707 240
- Межбанковские кредиты	5 454 685	12 945 350
- Операции торгового финансирования	3 515 589	4 586 426
- Постфинансирование	1 312 373	1 350 408
- Приобретение прав требования	4 412 705	817 234
- Прочие размещенные средства	209 303	7 822
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 780 826	17 135 110
- Финансирование текущей деятельности	14 922 690	12 595 891
- Постфинансирование	114 596	-
- Приобретение прав требования	3 468 282	4 135 009
- Факторинг	258 645	387 967
- Прочие размещенные средства	16 613	16 243
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – физическим лицам	297	297
Итого ссудной задолженности	41 185 778	37 142 647
Резерв на возможные потери по ссудам	(406 611)	(291 691)
Итого чистой ссудной задолженности	40 779 167	36 850 956

По состоянию на 1 июля 2018 года общий объем размещенных Банком денежных средств увеличился на 9,63% и составил 40 779 167 тыс. рублей (за минусом резервов) (по состоянию на 01.01.2018 – 36 850 956 тыс. рублей).

Банк активно размещает средства в депозиты Банка России, используя его в качестве наиболее надежного инструмента размещения денежных средств. Объем размещаемых депозитов в Банке России в течение 2 квартала 2018 года составил 120 820 000 тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2018 г., объем размещенных депозитов в Банке России составил 7 500 000 тыс. рублей.

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

Кредитный портфель банка на 01.07.2018 составил 18 764 213 тыс. рублей. (по состоянию на 01.01.2018 г. данный показатель составлял 17 118 867 тыс. рублей).

Основную часть портфеля (93,85%) составляет участие в синдицированных кредитах (как на первичном рынке, так и через приобретение прав требования на вторичном рынке) крупным корпоративным заемщикам. К числу заемщиков Банка относятся крупнейшие российские компании из следующих отраслей экономики: нефтегазовая, металлургическая, продажи автотранспортных средств, телекоммуникации, минеральные удобрения, лизинг и другие.

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

В течение 2 квартала 2018 года Банком была осуществлена процедура по продаже на вторичном рынке синдицированного кредитования ссудной задолженности по кредитам. Размер проданных кредитов составил 1 334 280 тыс. рублей.

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

<i>Наименование статьи</i>	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Депозиты Банка России	7 500 000	300 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям	14 904 655	19 707 240
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями всего, в т.ч.:	18 780 826	17 135 110
Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.:	14 482 478	11 150 702
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>11 092 888</i>	<i>8 187 144</i>
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>1 053 800</i>	<i>1 004 407</i>
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>1 000 000</i>	<i>425 000</i>
<i>Прочие виды деятельности (деятельность по управлению холдингами)</i>	<i>1 335 790</i>	<i>1 534 151</i>
Постфинансирование	114 596	-
Приобретенные права требования	3 468 282	4 135 009
Факторинг	258 645	387 967
Прочие размещенные средства	16 613	16 243
Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам -нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	440 212	1 445 189
Ссуды клиентам – физическим лицам	297	297
Итого ссудной задолженности	41 185 778	37 142 647

Резерв на возможные потери по ссудам	(406 611)	(291 691)
Итого чистой ссудной задолженности	40 779 167	36 850 956

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

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

На 01.07.2018

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Ссуды	11 957 929	3 227 872	3 093 524	7 496 118	15 410 335	41 185 778
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	88	28 480	29 155	30 392	318 496	(406 611)
Ссуды за вычетом резерва	11 957 841	3 199 392	3 064 369	7 465 726	15 091 839	40 779 167

На 01.01.2018

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

Географический анализ ссудной задолженности

<i>Наименование статьи</i>	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Россия	32 886 201	30 953 684
<i>в том числе:</i>		
Москва	17 521 751	11 906 189
Московская область	1 001 133	1 080
Санкт-Петербург	3 934 867	9 184 716
Пермский край	3 138 179	2 880 010
Новгородская область	2 848 095	2 592 009
Еврейская автономная область	341 776	356 405
Свердловская область	1 012 656	921 603
Белгородская область	1 186 706	1 080 004
Челябинская область	50 367	137 516
Курская область	395 569	360 001
Тюменская область	1 335 790	1 534 151

Красноярский край	119 312	-
ОЭСР	1 344 369	1 568 617
Другие страны	6 955 208	4 620 346
Итого ссудной задолженности	41 185 778	37 142 647
Резерв на возможные потери по ссудам	(406 611)	(291 691)
Итого чистой ссудной задолженности	40 779 167	36 850 956

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

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.07.2018 г. в общей сумме 7 598 967 тыс. рублей состоит из:

Наименование и вид ценной бумаги	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	6 395 143	4 001 978
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	<i>5 390 083</i>	<i>2 996 708</i>
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	<i>1 005 060</i>	<i>1 005 270</i>
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 203 824	1 094 565
<i>Облигации банков-нерезидентов</i>	<i>1 203 824</i>	<i>1 094 565</i>
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения за вычетом резерва	7 598 967	5 096 543
Резерв на возможные потери	-	-
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	7 598 967	5 096 543

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

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

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

На 01.07.2018 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2019-2023 гг.	2.5-8.96
Муниципальные облигации	2025 г.	7.7
Облигации иностранных кредитных организаций	2019 г.	4.08-4.92

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 01.07.2018 отсутствуют.

На 01.01.2018 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения (год)	Размер купона, % 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 01.07.2018 г. приведена в таблице ниже:

на 01.07.2018

(в тыс. рублей)

	Виды активов по которым сформированы резервы					Всего
	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корсчетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	
На 01.01.2018	292 904	-	-	19 568	26 850	339 322
Создание	814 863	-	-	287 130	110 003	1 211 996
Восстановление	698 784	-	-	47 521	108 080	854 385
Списания актива за счет резерва	-	-	-	-	(149)	(149)
На 01.07.2018	408 983	-	-	259 177	28 624	696 784

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, размещенные на корсчетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	
На 01.01.2017	235 811	-	-	717	17 366	253 894
Создание	318 633	-	-	147 183	238 766	704 582

Восстановление	261 540	-	-	128 332	229 282	619 154
Списания актива за счет резерва	-	-	-	-	-	-
На 01.01.2018	292 904	-	-	19 568	26 850	339 322

4.6 Основные средства, нематериальные активы и арендованное имущество

4.6.1. Движение основных средств по статьям, за 2 квартал 2018 года и за 2 квартал 2017 года, приведено в таблице ниже.

на 01.07.2018

(в тыс. рублей)

	Оборудование, кап. вложения	Транспортные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Всего
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	85 780	6 557	26 016	118 353
Поступление	644	-	34	678
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	86 424	6 557	26 050	119 031
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	42 984	1 622	4 191	48 797
Начисленная амортизация за отчетный период	3 715	326	957	4 998
Убытки от обесценения	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	46 699	1 948	5 148	53 795
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2018 года	39 725	4 609	20 902	65 236

на 01.07.2017

(в тыс. рублей)

	Оборудование, кап. вложения	Транспортные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Всего
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 1 апреля 2017 года	62 900	6 557	11 118	80 575
Поступление	18 261	-	697	18 958
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	81 161	6 557	11 815	99 533

Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 апреля 2017 года	31 481	172	1 846	33 499
Начисленная амортизация за отчетный период	2 806	214	437	3 457
Убытки от обесценения	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	34 287	386	2 283	36 956
Остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2017 года	46 874	6 171	9 532	62 577

По состоянию на 01 июля 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 июля 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 01.07.2018 г. Информация представлена в рублях.

Группы основных средств	Балансовая стоимость	Амортизация	Срок полезного использования, мес.	Нормы амортизации
группа 1	-	-	-	-
группа 2	40 187 627.79	32 266 522.01	25	4%
группа 3	43 308 316.83	13 257 415.64	37-60	1,6667%-2,7%
группа 4	20 190 305.47	4 926 193.35	61	1.6393%
группа 5	5 817 428.88	2 809 821.19	85	1.1765%
группа 6	-	-	-	-
группа 7	-	-	-	-
группа 8	2 085 267.35	221 682.42	241	0.4149%
группа 9	-	-	-	-
группа 10	7 442 124.77	313 748.13	361	0.277%
ИТОГО	119 031 071.09	53 795 382.74		

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

на 01.07.2018

(в тыс. рублей)

	Всего
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 апреля 2018 года	41 689
Поступление	9 751
Выбытие	-
Переоценка	-
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 июля 2018 года	51 440
Амортизация и убытки от обесценения НМА	
Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года	7 383
Начисленная амортизация за отчетный период	1 246
Убытки от обесценения	-
Выбытия	-
Переоценка	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года	8 629
Чистая балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 июля 2018 года	42 811

на 01.07.2017

(в тыс. рублей)

	Всего
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 апреля 2017 года	13 261
Поступление	25 981
Выбытие	-
Переоценка	-
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 июля 2017 года	39 242
Амортизация и убытки от обесценения НМА	
Остаток по состоянию на 1 апреля 2017 года	3 236
Начисленная амортизация за отчетный период	975
Убытки от обесценения	-
Выбытия	-
Переоценка	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	4 211
Чистая балансовая стоимость НМА по состоянию на 1 июля 2017 года	35 031

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 01.07.2018 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	51 439 559.17	8 629 433.09	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 01.07.2018

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	154 235 468.11	0.00	0.00
Арендованное имущество	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого	0.00	154 235 468.11	0.00	0.00

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 01.07.2018 (в рублях)
Арендуемые жилые помещения	37 838 839.41
Арендованное имущество	794 500.00
Итого	38 633 339.41

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

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

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

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

4.7 Прочие активы

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

	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	202 817	178 882
<i>в том числе:</i>		
Требования по процентам	181 801	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	3 970	3 727
Дисконт по приобретенным правам требования	9 163	-
Комиссии за факторинг	7 777	1 276
Прочие комиссии	106	50
Нефинансового характера, всего	32 386	29 534
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	138	385
Расчеты по выплате вознаграждений	115	489
Расчеты с подотчетными лицами	-	-
Дебиторская задолженность	28 448	26 564
Прочее	3 685	2 096
Итого до вычета резерва под обесценение	235 203	208 416
Резерв под обесценение прочих активов	(30 996)	(28 063)
Итого после вычета резерва под обесценение	204 207	180 353

В состав прочих активов по состоянию на 01.07.2018 входит только краткосрочная дебиторская задолженность.

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.07.2018):

	Рубли (643)	Доллары США (840)	Юани (156)	Евро (978)	Итого
Финансового характера, всего	65 294	118 476	14 238	4 809	202 817
<i>в том числе:</i>					
Требования по процентам	57 412	107 856	11 724	4 809	181 801
Требования по комиссиям за выпуск банковских гарантий	-	-	-	-	-
Требования по комиссиям по кредитным договорам	-	1 456	2 514	-	3 970
Дисконт по приобретенным правам требования	-	9 163	-	-	9 163
Комиссии за факторинг	7 777	-	-	-	7 777
Прочие комиссии	105	1	-	-	106
Нефинансового характера, всего	32 385	1	-	-	32 386
<i>в том числе:</i>					
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	138	-	-	-	138

Расчеты по выплате вознаграждений	115	-	-	-	115
Расчеты с подотчетными лицами	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	28 447	1	-	-	28 448
Прочее	3 685	-	-	-	3 685
Итого до вычета резерва под обесценение	97 679	118 477	14 238	4 809	235 203
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>					(30 996)
Итого после вычета резерва под обесценение					204 207

4.8 Средства кредитных организаций

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

	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	8 643 398	6 730 137
Межбанковские кредиты и депозиты	6 456 460	3 154 873
Субординированные кредиты	7 594 920	2 880 010
Незавершенные переводы денежных средств	76 762	-
Итого средства кредитных организаций	22 771 540	12 765 020

Во втором квартале 2018 года продолжилось увеличение объема средств, находящихся на корреспондентских счетах банков, это связано с активной политикой Банка по продвижению расчётов в китайских юанях.

Также во втором квартале 2018 Банком произошло значительное увеличение объема привлеченных средств на межбанковском рынке.

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 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	3,82	3 164 550	2 880 010
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	3,48	4 430 370	-
ИТОГО:				7 594 920	2 880 010

4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Юридические лица (вкл.ИП), всего:	19 834 045	21 410 020
- Незавершенные переводы денежных средств	40 156	1 239 269
- Текущие/расчетные счета	9 731 318	7 368 122
- Средства в расчетах	-	-
- Срочные депозиты	9 460 199	12 363 822
- Прочие привлеченные средства	602 372	438 807
Физические лица (за искл.ИП), всего:	28 881	103
- Текущие/расчетные счета	6 935	-
- Срочные депозиты	21 943	100
- Средства в расчетах	3	3
Итого средств на счетах клиентов	19 862 926	21 410 123

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 01.07.2018, 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 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	7 914	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 914	-

4.11 Прочие обязательства

	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	386 510	278 048
Прочая кредиторская задолженность	106	365
Доходы будущих периодов	81	772
Прочее	18 936	124 155
Всего финансовых обязательств	405 633	403 340
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	62 272	26 565
Задолженность по расчетам с персоналом	22 479	73 262
Всего нефинансовых обязательств	84 751	99 827
Итого по прочим обязательствам	490 384	503 167

В разрезе видов валют (по состоянию на 01.07.2018):

	<i>Рубли (810)</i>	<i>Доллары США (840)</i>	<i>Евро (978)</i>	<i>Юани (156)</i>	<i>Итого</i>
Финансового характера, всего	5 712	92 041	-	307 880	405 633
<i>в том числе:</i>					
Обязательства по уплате процентов	5 527	92 039	-	288 944	386 510
Прочая кредиторская задолженность	104	2	-	-	106
Доходы будущих периодов	81	-	-	-	81
Прочее	-	-	-	18 936	18 936
Нефинансового характера, всего	84 751	-	-	-	84 751
<i>в том числе:</i>					
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	62 272	-	-	-	62 272
Задолженность по расчетам с персоналом	22 479	-	-	-	22 479
Итого прочих обязательств	90 463	92 041	-	307 880	490 384

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
До года	109 711	278 260
Более 1 года	185 965	224 907
Всего прочих обязательств	490 384	503 167

4.12 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 01.07.2018 в балансе Банка отсутствуют резервы – оценочные обязательства.

Информация об условных обязательствах по состоянию на 01.07.2018 приведена в таблице ниже:

Наименование условного обязательства	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Выданные гарантии	3 490 524	3 209 246
Выпущенные аккредитивы	1 737 045	1 492 383
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1 789 687	2 016 007
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	1 234 175	3 725 797
Итого условных обязательств	8 251 431	10 443 433

Условные активы по состоянию на 01.07.2018 г. в балансе Банка отсутствуют.

4.13 Уставный капитал Банка

На 01 июля 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 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей
Процентные доходы, всего	1 281 911	1 132 375
<i>в том числе:</i>		
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	621 805	778 801
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	452 910	284 084
<i>от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	-	-
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	207 196	69 490
Процентные расходы, всего	345 038	314 953
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	178 648	134 139
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	166 390	180 814
<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	936 873	817 422
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(116 079)	(36 299)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	196 591	(85 894)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 429)	750 581
Комиссионные доходы	58 953	27 582
Изменение резерва по прочим потерям	(241 532)	(38 050)
Операционные расходы	401 443	341 235

5.2 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в первом полугодии 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 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	2 173 373	2 577 020
Расходы от операций с иностранной валютой	1 976 782	2 662 914
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	196 591	(85 894)
Доходы от переоценки иностранной валюты	24 946 217	19 981 032
Расходы от переоценки иностранной валюты	24 947 646	19 230 451
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 429)	750 581
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	195 162	664 687

5.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей
Налог на имущество	189	102
Налог на добавленную стоимость	11 999	13 611
Транспортный налог	2	2
Уплаченная госпошлина	15	262
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	31 596	7 883
Налог, удержанный налоговым агентом	196	281
Налог на прибыль	48	114 701
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Начисленные (уплаченные) налоги	44 045	136 842

В течение 2 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 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	256 038	213 667
Налоги и отчисления по заработной плате	31 525	27 405
Прочие расходы на содержание персонала	1 233	1 165
Расходы на персонал	288 796	242 237

5.6 Информация о выбытии основных средств

В течение 2 квартала 2018 года выбытия основных средств не происходило

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

В первом полугодии 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 364 929 тысяч рублей.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 01.07.2018 г. составила 1 162 146 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 345 148 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 имеющихся ограничений по их использованию

По состоянию на 01.07.2018 г. у Банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

7.4 Информация о движении денежных средств:

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 июля 2017 г. тыс. рублей
Наличные денежные средства	46 823	49 539
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	759 284	5 904 204
Средства в кредитных организациях - резидентах	132 149	24 179
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	6 707 060	8 902 891
Всего денежные средства и их эквиваленты	7 645 316	14 880 813

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

на 01.07.2018 года

(в тыс. рублей)

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	46 823	-	-	46 823
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	759 284	-	-	759 284
Средства в кредитных организациях - резидентах	132 149	-	-	132 149
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	751 549	5 955 511	6 707 060
Всего денежные средства и их эквиваленты	938 256	751 549	5 955 511	7 645 316

на 01.07.2017 года

(в тыс. рублей)

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

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.07.2018г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило 2 557 978 тыс. рублей.

Существенные показатели, повлиявшие на приток денежных средств во 2 квартале 2018 года следующие:

- величина строки 1.2.6 «Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций» в сумме 8 616 502 тыс. рублей;

- величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме (2 738 269) тыс. рублей;

- величина строки 2.3 «Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"» в сумме (2 966 592) 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 01.07.2018 АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед АйСиБиСи Банком (АО);

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

- риск потери ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности АйСи-БиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСи-БиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств;

- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью АйСи-БиСи Банка (АО) крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать

угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;

- процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения АйСиБиСи Банка (АО) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления АйСиБиСи Банка (АО), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность АйСиБиСи Банка (АО) внешних событий.

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

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

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

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

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков АйСиБиСи Банка (АО) и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности проводимых АйСиБиСи Банком (АО) операций;

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

- планирование экономического капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости АйСиБиСи Банка (АО) по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО), требований Банка России 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). Неожиданные потери покрываются за счет собственного капитала АйСиБиСи Банка (АО). Соответственно, размер резервов и капитала Банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ экономического капитала и его соотношение с имеющимся в распоряжении (доступным) капиталом. При этом Банк резервирует часть имеющегося в распоряжении (доступного) капитала необходимую с одной стороны на покрытия текущего и ожидаемого объема рисков, с другой стороны обеспечивающую продолжение деятельности Банка в случае реализации ожидаемых рисков под принятием совокупного риска, а также распределяет экономический капитал по видам банковских рисков по принципу подверженности Банка тому или иному виду риска. Также АйСиБиСи Банк (АО) на периодической основе проводит планирование капитала с учетом влияния на него различных внешних факторов и планируемых Банком операций.

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

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

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

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

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

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

- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками, в том числе: кредитного риска, рыночных рисков (в том числе фондового, валютного), процентного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска, стратегического риска, операционного риска, риска концентрации;
- выявление источников и объектов рисков, их классификация, анализ и контроль;
- выделение, оценка и агрегирование значимых для АйСиБиСи Банка (АО) рисков;
- выработка рекомендаций по установлению уровня риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО) и иных предельных значений рисков (лимитов), контроль установленных значений риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО);

- разработка политик и процедур стресс-тестирования основных банковских рисков, а также их проведение, проведение процедур бэк-тестинг;
- выработка рекомендаций для органов управления АйСиБиСи Банка (АО) по минимизации рисков деятельности;
- организация работы комитета по рискам;
- мониторинг, контроль и планирование обязательного норматива Н6;
- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, а также открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО);
- осуществление контроля сделок, проводимых Казначейством АйСиБиСи Банка (АО);
- разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

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

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

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

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

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

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки:

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

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- выявление и анализ кредитного риска, возникающего у АйСиБиСи Банка (АО) в процессе деятельности;
- количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО);
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями рискованности в процессе управления активами и пассивами.

Созданная система управления рисками в АйСиБиСи Банке (АО) предусматривает:

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

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

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

VAR (Value At Risk) — это статистическая оценка максимальных потерь по выбранному инструменту и портфелю в целом при заданном распределении факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности. При расчете VAR дельта-нормальным методом используются предположения о нормальности распределения всех факторов, влияющих на стоимость портфеля, и о линейной связи между изменениями факторов риска и финансовыми результатами по составляющим портфеля. В этом случае, результат по портфелю будет представлять собой сумму 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), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12), а также контроля норматива максимального размера риска на связанные с банком лица (Н25).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Инструментом для принятия управленческих решений в области валютного риска, который используется АйСиБиСи Банком (АО), является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах и золоте. Данная методика адаптирована к российскому валютному рынку путем введения базовой валюты — российского рубля, группировки иностранных валют и корректировки прогнозов на основе анализа динамики параметров изменчивости и взаимосвязи их курсов по отношению к российскому рублю, что позволяет применять данный подход в АйСиБиСи Банке (АО). В результате применения данной методики, АйСиБиСи Банк (АО) ежедневно получает оценки возможных потерь (в российских рублях) с вероятностью 99% в связи с изменениями валютных курсов, по позициям в каждой валюте и в целом по общей открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО).

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

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

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

где: D – дневная доходность;

P_i – текущая стоимость инструмента;

P_{i-1} – предыдущая стоимость инструмента.

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

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

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

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

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t - значение доходности инструмента в текущий момент времени;

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

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

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

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X_t — значение доходности акции в текущий момент времени;

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

n — количество дней вперед.

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

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

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

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

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

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

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

Инструментом для принятия управленческих решений в области процентного риска торговой книги, который используется АйСиБиСи Банком (АО), является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по долговым финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю и производным финансовым инструментам.

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

- установление лимитов на эмитентов долговых финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с долговыми финансовыми инструментами;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долговых финансовых инструментов;

- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долговым финансовым инструментам.

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

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

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

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

Политика и процедуры АйСиБиСи Банка (АО) включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Советом Директоров АйСиБиСи Банка (АО) (протокол №07-17 от 22.09.2017 г.) было утверждено положение “О порядке управления риском концентрации”, которое контролирует риск концентрации, устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) АйСиБиСи Банка (АО) и связанных с АйСиБиСи Банком (АО) лиц (групп лиц), секторов экономики, географических зон и т.д.

В течение отчетного периода 2018 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

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

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

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности АйСиБиСи Банка (АО);
- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности АйСиБиСи Банка (АО) с учетом его приоритетов (составление «риск-профиля»);
- анализ изменений (увеличение либо уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств АйСиБиСи Банком (АО) на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты АйСиБиСи Банком (АО) и в пользу АйСиБиСи Банка (АО);
- анализ случаев применения мер воздействия к АйСиБиСи Банку (АО) со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

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

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

- прямые убытки или рост издержек;
- ущерб для деловой репутации;
- потерю контроля за деятельностью;
- последующий анализ каждого случая наступления событий (возникновения обстоятельств) с выявлением его природы и описанием причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. База данных операционных потерь формируется и поддерживается службой риск-менеджмента.

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 01.07.2018 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	46 823	-	-	-	30 275	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	1 921 430	-	-	-	3 927 345	-	-	-
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	345 148	-	-	-	348 760	-	-	-
Средства в кредитных организациях	132 149	751 549	1 753	5 953 758	40 530	187 084	1 754	2 066 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	738	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	32 581 076	1 242 883	270 937	6 684 271	30 763 586	1 552 929	1 161 969	3 372 471
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 395 143	-	-	1 203 824	4 001 978	-	-	1 094 565
Требования по текущему налогу на прибыль	79 168	-	-	-	31 341	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	108 090	-	-	-	105 377	-	-	-
Прочие активы	181 989	2 423	4 690	15 105	163 204	4 181	3 801	9 167
Всего активов	41 445 868	1 996 855	277 380	13 857 696	39 063 636	1 744 194	1 167 524	6 542 311
Средства кредитных организаций	6 536 196	3 293 431	4 542	12 937 371	3 682 976	1 155 100	1 920 262	6 006 682
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 777 271	-	28 114	1 057 541	20 482 844	-	33 458	893 821
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	26 684	-	-	26 979	-	-	-	100
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	7 914	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 311	-	-	-	5 170	-	-	-

Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	118 036	10 881	281 051	80 416	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	-	259 177	-	-	10 000	9 568	-	-
Всего обязательств	25 437 814	3 563 487	313 707	14 083 242	24 436 660	1 172 416	2 178 582	6 915 390

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

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

В таблице ниже приводится информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе валют, по состоянию на 01.07.2018 г., по данным статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация представлена в тысячах рублей.

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконг- ские дол- лары (344)	Сингапур- ские дол- лары (702)	ИТОГО
Денежные средства	31 273	11 971	3 579	-	-	-	46 823
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	1 921 430	-	-	-	-	-	1 921 430
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	<i>345 148</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>345 148</i>
Средства в кредитных организациях	29 902	381 113	3 135 259	3 191 080	97 560	4 295	6 839 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	738	-	-	-	-	-	738
Чистая ссудная задолженность	12 789 667	22 686 782	3 066 155	2 235 821	742	-	40 779 167
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 395 143	-	-	1 203 824	-	-	7 598 967
Требования по текущему налогу на прибыль	79 168	-	-	-	-	-	79 168
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	108 090	-	-	-	-	-	108 090
Прочие активы	68 249	117 514	4 207	14 237	-	-	204 207
Всего активов	21 423 660	23 197 380	6 209 200	6 644 962	98 302	4 295	57 577 799
Средства кредитных организаций	2 596 038	11 729 295	2 934 403	5 412 533	95 092	4 179	22 771 540

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 499 005	7 817 196	43 426	4 500 125	3 174	-	19 862 926
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>31 005</i>	<i>22 658</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>53 663</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	7 914	-	-	-	-	-	7 914
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 311	-	-	-	-	-	6 311
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	90 463	92 042	-	307 879	-	-	490 384
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	259 177	-	-	-	-	-	259 177
Всего обязательств	10 458 908	19 638 533	2 977 829	10 220 537	98 266	4 179	43 398 252

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 01.07.2018	на 01.01.2018
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	19 971 793	34 230 356
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	14 045 801	6 437 456
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	3 316 245	9 927 920
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	663 249	1 985 584
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	6 143 512	4 901 470
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	3 071 756	2 450 736
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	10 512 035	12 963 510
Резервы под активы IV-й группы риска	(82 432)	(59 386)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	10 429 603	12 904 124
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14 164 608	17 340 444
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	42 054	2 008

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	23 373 762	14 285 443
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(355 174)	(258 973)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	21 749 081	14 805 348
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	35 955 743	32 147 800
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	8 251 431	10 443 433
Условные обязательства кредитного характера без риска	511 173	1 310 728
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	1 789 688	3 785 001
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	5 950 571	5 347 704
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(259 177)	(19 568)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	6 889 689	7 493 539
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	35 512	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	46 165	-

О характере и стоимости полученного обеспечения

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

Ниже приведен перечень полученного Банком обеспечения:

	на 01.07.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Поручительство (всего):	342 279	356 904
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантии (всего):	2 979 352	3 710 516
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	425 245
Гарантийный депозит (всего):	602 372	382 558
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	540 567	382 558

Основная доля полученного Банком обеспечения, по состоянию на 01.07.2018 г., относится к обеспечению 1 категории качества.

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

Гарантом по полученному обеспечению - гарантиям, принятому также в уменьшение резерва, является материнский Банк – ICBC Ltd, имеющий рейтинг долгосрочной кредитоспособности: S&P – «А»; Moody's – «A1».

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 01.07.2018 тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформирован- ный	на 01.01.2018 тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформирован- ный
1 категория	36 152 686	-	-	35 933 907	-	-
2 категория	11 358 199	127 635	127 635	7 679 281	157 537	158 586
3 категория	794 337	266 071	264 438	783 424	207 132	117 779
4 категория	-	-	-	-	-	-
5 категория	45 534	45 534	45 534	49 416	49 416	49 416
Итого	48 350 756	439 240	437 607	44 446 028	414 085	325 781

Об объемах и сроках просроченной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 июля 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 252 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 зadolженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возмож- ные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
1	Требования к кредитным ор- ганизациям, всего, в том числе:	252	0	0	0	252	252
1.1	Прочие требования в части банков	252	0	0	0	252	252
ИТОГО:		252	0	0	0	252	252

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 01.07.2018 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 2-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 01.07.2018 – 4,25 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 9,5 млн. руб. Мониторинг рыночного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии рыночного риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Совета директоров и не менее чем один раз в месяц до членов Комитета по рискам.

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

По состоянию за последний день 2-го квартала 2018 года АйСиБиСи Банк (АО) обладал значительным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на

высоком уровне, нарушений, установленных АйСиБиСи Банком (АО) предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано (структура распределения активов и обязательств Банка представлена в таблице ниже, в рублях).

	До востребования и на 1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	свыше 365 дней
Касса	46 822 708	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	8 414 510 181	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	210 283 645	-	-	-	-	-	-
МБК	-	9 931 324 211	1 628 292 619	1 784 206 756	1 346 759 754	3 565 816 487	77 896 616
Кредиты	-	84 206 569	104 802 515	1 443 363 437	1 746 258 031	3 929 321 592	15 317 283 170
Ценные бумаги	-	-	43 873 527	99 655 511	33 968 327	-	7 421 468 909
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	124 310 200
ИТОГО АКТИВЫ	8 671 616 534	10 015 530 781	1 776 968 661	3 327 225 704	3 126 986 113	7 495 138 079	22 940 958 896
Активы накопленным итогом	8 671 616 534	18 687 147 315	20 464 115 975	23 791 341 679	26 918 327 792	34 413 465 871	57 354 424 766
ЛОРО счета	3 867 432 906	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	750 000 000	-	2 531 640 000	-	1 265 820 000	9 503 920 000
Расчетные счета	4 205 250 364	-	-	-	-	-	-
Депозиты	602 372 161	5 048 615 210	3 328 237 456	747 692 329	344 843 330	12 753 137	-
Кредиторская задолженность	201 419 797	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ПАССИВЫ	8 876 475 227	5 798 615 210	3 328 237 456	3 279 332 329	344 843 330	1 278 573 137	9 503 920 000
Пассивы накопленным итогом	8 876 475 227	14 675 090 437	18 003 327 893	21 282 660 222	21 627 503 552	22 906 076 688	32 409 996 688
Чистый разрыв	- 204 858 693	4 216 915 571	- 1 551 268 795	47 893 375	2 782 142 783	6 216 564 942	13 437 038 896
Кумулятивный разрыв	- 204 858 693	4 012 056 878	2 460 788 083	2 508 681 457	5 290 824 240	11 507 389 182	24 944 428 078
Коэффициент кумулятивного ГЭП	-2%	27%	14%	12%	24%	50%	77%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 2-го квартала 2018 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях.

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

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

Наибольший кумулятивный избыток ликвидности в сумме 13.25 млрд. рублей наблюдается на сроке “более 1 года” в рублях. Наибольший недостаток ликвидности наблюдается на сроке “до 90 дней” в долларах США эквивалентно 4.75 млрд рублей в связи с наличием на балансе Банка значительного объема привлеченных межбанковских кредитов и клиентских депозитов.

	1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	- 871 808 195	4 149 234 604	3 749 134 604	5 320 656 241	5 356 758 622	5 582 153 806	13 251 224 093
USD (840)	- 2 433 252 916	- 3 236 751 978	- 2 793 187 895	- 4 753 694 363	- 2 537 195 865	2 783 370 615	7 395 479 487
EURO (978)	1 966 244 736	1 966 244 736	1 966 244 736	1 975 576 443	2 497 698 929	3 013 063 717	4 920 197 161
CNY (156)	1 078 874 516	1 078 246 349	- 516 486 529	- 88 940 029	- 81 520 611	73 717 879	- 677 555 829
HKD (344)	52 658 021	52 658 021	52 658 021	52 658 021	52 658 021	52 658 021	52 658 021
SGD (702)	2 425 144	2 425 144	2 425 144	2 425 144	2 425 144	2 425 144	2 425 144
ВСЕГО	- 204 858 693	4 012 056 878	2 460 788 083	2 508 681 457	5 290 824 240	11 507 389 182	24 944 428 078

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);

- 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 2017 года службой риск-менеджмента было проведено стресс-тестирование риска потери ликвидности. По результатам проведенного стресс-тестирования максимальный совокупный дефицит ликвидности наблюдается в соответствии со сценарием кризиса в АйСиБиСи Банке (АО) (-8,39 млрд. руб., покрытие оттока 41,34% на диапазоне “до 7 дней”), максимальный совокупный запас ликвидности наблюдается в соответствии со сценарием общего рыночного кризиса (+12,35 млрд. руб., покрытие оттока 188,51% на диапазоне “до 1 года”).

Оценка влияния полученного результата стресс-тестирования риска потери ликвидности на величину экономического капитала АйСиБиСи Банка (АО) и его финансового результата

осуществляется с использованием подхода, оценивающего возможные дополнительные расходы, необходимые для покрытия оттока пассивной базы в случае образования недостатка ликвидных активов в разбивке по каждой валюте. Для этой цели, Банком были рассчитаны средние значения привлечения и размещения денежных средств АйСиБиСи Банка (АО) за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 в разбивке по каждой валюте. Таким образом, максимальное негативное воздействие на Банк наблюдается по первому сценарию (-40,36 млн. руб.). В соответствии со вторым сценарием (сценарий общего рыночного кризиса (шок на рынке)) возможные дополнительные расходы составят 25,23 млн. руб. и в соответствии с третьим сценарием (комбинированный сценарий) возможные дополнительные расходы составят 4,36 млн. руб.

Возможным источником покрытия дефицита ликвидности являются межбанковские кредиты, в рамках кредитных линий, открытых на Банк, общее значение которых значительно превышает расчётное значение, необходимое для покрытия оттока денежных средств. Также в целях поддержания ликвидности у Банка есть депозиты, размещенные в Банке России.

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

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

9. Информация об управлении капиталом.

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

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

- достижение сбалансированности между рискованностью и доходностью операций, что регулируется выбором наиболее выгодного размещения собственных средств при неукоснительном соблюдении всех, как обязательных, так и внутренних нормативов;
- соответствие стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО) и масштабов его деятельности;
- ограничение объемов банковских операций и принимаемых рисков размером регуляторного и имеющегося в распоряжении (доступного) капитала.

Управление капиталом Банка основывается на сопоставлении принимаемых Банком рисков и масштаба его деятельности (с учетом его развития в соответствии с утвержденной Советом Директоров 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 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Также Банком разработана методология внутренней оценки достаточности капитала, в рамках которой с заданной периодичностью производится расчет доступного капитала, экономического капитала и величины норматива достаточности внутреннего капитала.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлены внутренние нормативы достаточности капитала, которые определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам АйСиБиСи Банка (АО). В целях проведения более консервативной и риск-взвешенной политики Советом Директоров в рамках системы риск-аппетита был установлен предельный лимит внутреннего норматива Н1.0 12% и установлен «сигнальный» уровень 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 9% и «сигнальный» уровень 8,2% (протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №02-18 от 26.03.2018 г.). На всем протяжении второго 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 июля 2018 г. тыс. рублей		на 1 января 2018 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500
Уставный капитал	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500

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

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода.

Резервный фонд

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

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

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

Резервный фонд составляет:

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

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 июля 2018 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 7 594 920 тыс. рублей, сроком погашения 30.10.2023 и 25.02.2033 года. Дополнительная информация о субординированных кредитах раскрыта в п.4.8.

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

	на 1 июля 2018 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Основной капитал	13 771 807	12 672 062
Дополнительный капитал	7 956 245	3 985 837
Нормативный капитал	21 728 052	16 657 899

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

Обязательные нормативы	Допустимое значение норматива	Расчет значений нормативов (на 01.07.2018г.), %	Расчет значений нормативов (на 01.01.2018г.), %
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	Min 4,5%	29,7	28,7
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	Min 6%	29,7	28,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	Min 8%	46,8	37,8

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2018 г.

	<i>на 01.07.2018 г. тыс. рублей</i>	<i>на 01.01.2018 г. тыс. рублей</i>
АКТИВ		
<i>Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода</i>	4 763 707	6 731 532
<i>Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода</i>	-	915 390
Предоставленные ссуды в течение второго квартала 2018 года	2 025 090	997 108
Погашенные ссуды в течение второго квартала 2018 года	-	1 912 498
<i>Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода</i>	2 025 090	-
<i>Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода</i>	6 707 055	2 254 924
ПАССИВ		
<i>Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода</i>	3 233 465	8 951 261
<i>Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:</i>	9 922 770	5 991 631
<i>в том числе, субординированные займы</i>	6 931 512	3 032 845
Привлеченные средства в течение второго квартала 2018 года	7 759 934	7 149 511
Погашенные средства в течение второго квартала 2018 года	4 381 324	7 325 139
<i>Привлеченные средства на конец отчетного периода</i>	13 301 380	5 816 003
<i>в том числе, субординированные займы</i>	7 594 920	2 880 010
<i>Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода</i>	2 810 800	3 111 672
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Гарантии полученные</i>	1 011 502	1 301 585
<i>Гарантии выданные</i>	1 011 502	876 341

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

	<i>за 2-ой квартал 2018 г. тыс. рублей</i>	<i>за 1-ый квартал 2018 г. тыс. рублей</i>	<i>за 2017 г. тыс. рублей</i>
Процентные доходы	10 708	5 087	22 356
Процентные расходы	101 917	61 683	203 595
Чистые процентные доходы (расходы)	(91 209)	(56 596)	(181 239)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(15 571)	79 887	-764 647
Комиссионные доходы	2 640	2 342	5 842
Комиссионные расходы	245	272	4 368
Операционные расходы	-	-	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(104 385)	25 361	(944 402)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

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

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

	за 2 квартал 2018 года		за 2017 год	
	Общая сумма выплат, в тыс.рублей	Доля, %	Общая сумма выплат, в тыс.рублей	Доля, %
Оплата труда	14 497	97.5%	61 679	76.4%
Премии	-	-	16 743	20.7%
Прочие выплаты	375	2.5%	2 312	2.9%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	<i>1 933</i>	-	<i>10 495</i>	-
ИТОГО	14 872	100%	80 734	100%

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

11. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

В течение второго 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

Главный бухгалтер

М.П.

«09» августа 2018 года



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.