



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2018 год**

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

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2018 год.

Пояснительная информация к годовой 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).

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), основным конечным бенефициаром которого является Китайская Народная Республика в лице Министерства Финансов КНР.

Банк является:

- Участником Секции СЭЛТ валютного рынка ММВБ;
- Исполняющим функции маркет-мейкера по паре юань/рубли;
- Участником 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 01.01.2019 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».

Банк не входит ни в банковскую (консолидированную) группу, ни в банковский холдинг, определение которых приведено в Федеральном законе № 395-1.

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 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г.

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

Курсы валют, установленные Банком России на 31.12.2018г., и используемые для пересчета валютных остатков в рублевый эквивалент:

- Доллар США (USD) – 69,4706;
- Евро (EUR) – 79,4605;
- Китайский юань (CNY) – 10,0997;

- Сингапурский доллар (SGD) – 50,8383;
- 10 Гонконгских долларов (HKD) – 88,7191.

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

## **2. Краткая характеристика деятельности АйСиБиСи Банка (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»;
- кредитование 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, по-прежнему остаются предоставление банковских услуг корпоративным клиентам различных промышленных отраслей экономики, развитие российско-китайских торговых отношений, а также развитие современных банковских продуктов и технологий.

В целях дальнейшего развития ключевыми задачами Банк определил построение качественного и дифференцированного кредитного портфеля, состоящего преимущественно из крупнейших российских заемщиков и китайских компаний, работающих на российском рынке, а также увеличение объема вложений в ценные бумаги, 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 01.01.2019</i>	<i>на 01.01.2018</i>
Балансовая стоимость активов	64 776 391	48 517 666
Ссудная задолженность	42 167 693	36 850 956
Портфель ценных бумаг	9 974 669	5 096 543
Привлеченные средства кредитных организаций	32 674 676	12 765 020
Привлеченные средства клиентов	18 877 836	21 410 123
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	93 638	14 490
Доходы Банка	68 265 606	45 491 275
Расходы Банка	67 507 747	44 384 124
Чистая прибыль (убыток)	757 859	1 107 151

Несмотря на непростую экономическую обстановку и продолжающееся введение новых санкций в отношении России и ряда крупнейших российских компаний и финансовых институтов, а также, на ужесточение требований со стороны регулятора в течение 2018 года, Банк завершил год с положительным финансовым результатом.

По итогам отчетного года Банк сохранил свои позиции, оставшись в ТОП-100 крупнейших банков России по показателю «Чистые активы».

По результатам деятельности Банка за 2018 года зафиксирована чистая прибыль в размере 757 859 тыс. рублей. Данный показатель ниже результатов прошлого года на 31,5% (2017 г. – 1 107 151 тыс. рублей).

Наибольшее влияние на формирование положительного финансового результата деятельности Банка за 2018 год оказали такие операции, как межбанковское кредитование, операции торгового финансирования, кредитование корпоративных клиентов Банка, а также операции с ценными бумагами.

Структура существенных доходов и расходов Банка, характеризующая его деятельность за 2018 год и 2017 год приведена ниже:

<i>Наименование статьи</i>	<i>на 01.01.2019</i>	<i>на 01.01.2018</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 715 556	1 748 714
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(106 627)	(526 973)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	566 000	919 950
Чистые комиссионные доходы (расходы)	130 375	48 543
Операционные расходы	875 646	721 350
Изменение резервов	(367 012)	(85 428)

### **2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержен влиянию экономической среды Российской Федерации.

По данным Росстата, по итогам 2018 года инфляция в России составила 4.3%, ускорившись с 2.5% в 2017 году. По сравнению с предшествующим годом увеличились темпы роста цен на все основные категории товаров в результате действия как общесистемных факторов, так и специфических факторов на рынках отдельных товаров и услуг.

Основное влияние на инфляцию оказала динамика цен на продовольственные товары (1.7 п.п. из 4.3 п.п.). Такая динамика была во многом связана с «локальными» факторами (снижение урожая, ухудшение эпизоотической обстановки), которые привели к временному сокращению предложения на рынках соответствующих товаров.

Помимо «локальных» факторов на рынках отдельных товаров и услуг, влияние на инфляцию в течение 2018 года также оказали общесистемные факторы.

Первый из них – ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть и оттока капитала. Динамика валютного курса привела к росту цен по целому ряду товаров и услуг.

Второй фактор – резкий рост объемов необеспеченного потребительского кредитования. За прошедший 2018 год портфель розничных кредитов увеличился на 1,4 трлн. руб., что стало значимым фактором инфляционного давления и роста импорта.

Рост российской экономики сохранился на уровне, близком к потенциальному. Потребительский спрос остается одним из основных факторов роста на фоне продолжающегося быстрого роста потребительского кредитования.

Потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывал продолжающийся рост кредитования населения и предприятий. Уровень безработицы был близок к равновесному.

В целом динамика внутреннего спроса и производственной активности не формировала инфляционного давления, чему способствовала проводимая Банком России денежно-кредитная политика. Темп прироста ВВП в 2018 г. оценивается на уровне 1,5 – 2,0%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики.

Риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики. С одной стороны, есть немало статистических данных по экономике России, указывающих на относительно неплохой рост и благоприятное состояние деловой сферы, а с другой стороны, потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции – не устойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности. Можно сказать, что это стандартная ситуация, когда сохраняется высокая неопределенность дальнейшей экономической динамики. При этом, сейчас все же достаточно много факторов указывают на возможность реализации неблагоприятного сценария развития экономики. Кроме того, сохраняется значительная вероятность глобального кризиса, что безусловно, может отразиться и на России.

Что касается денежного рынка, то в конце 2018 года структурный профицит ликвидности существенно сократился. Уплаченные клиентами банков налоги не в полном объеме возвращались в банковский сектор в форме бюджетных расходов. С учетом временной приостановки Банком России покупок иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в рамках реализации бюджетного правила умеренные бюджетные расходы не смогли компенсировать отток средств из банков, связанный с налоговыми платежами.

Федеральное казначейство и другие органы бюджетной системы размещали временно свободные средства в банках, однако спрос на них в условиях структурного профицита ликвидности был ограничен. Банк России в целях поддержания ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки проводил операции по абсорбированию избыточной ликвидности: регулярные депозитные аукционы и аукционы по размещению купонных облигаций Банка России.

Ситуация с валютной ликвидностью в банковском секторе в целом оставалась благоприятной. В условиях временной приостановки покупок валюты в рамках реализации бюджетного правила сформировался высокий приток валюты по текущему счету платежного баланса. Это способствовало увеличению валютных депозитов клиентов крупных банков и росту запасов их валютной ликвидности.

Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов.

С одной стороны, темпы прироста в 2018 году оказались очень хорошими, и за год активы номинально выросли на 8% против 4,9% за аналогичный период 2017 года. С другой стороны, большая часть прироста оказалась результатом валютной переоценки из-за ослабления рубля.

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. Стоит отметить, что высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества портфеля ссудной задолженности.

Также в этом году было побито несколько рекордов по прибыли российского банковского сектора. Согласно статистике, банковский сектор за 2018 год получил 1 279 миллиардов рублей прибыли. Объем заработанной банками прибыли за 2018 год оказался наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора. При этом прогноз на будущее тоже пока выглядит оптимистично – скорее всего, убытки убыточных банков в 2019 году станут меньше, а прибыль прибыльных вырастет. При отсутствии форс-мажоров и кризисов 2019 год также должен стать рекордным по уровню прибыли.

В конце 2018 года, из-за геополитических и инфляционных рисков, Банк России дважды повысил ключевую ставку. Реакцией банков стало повышение ставок по привлечению и размещению денежных средств.

Как и прогнозировалось, в 2018 году влияние санкций на банковский сектор оставалось негативным. В частности, в начале апреля США ввели новые санкции в отношении нескольких российских физических и юридических лиц, что крайне негативно отразилось на российском финансовом рынке, когда биржевые индексы потеряли почти 10%. Банковский сектор на этом фоне понес некоторые потери из-за волатильности рынков. Предполагается, что после некоторого пика напряженности в 2018 году в следующем году уровень санкционных рисков скорее всего стабилизируется, однако возможен и более негативный сценарий.

Несмотря на введенные в отношении России санкции, Россия является ведущей мировой экономической державой, крупнейшим сопредельным с Китаем государством и наиболее важным узлом проекта «Единый пояс, единый путь». Россия и Китай имеют сильную экономическую взаимодополняемость, рынок инвестиций в строительство и иные инфраструктурные проекты, а также новые проекты во многих отраслях промышленности, что формирует для АйСиБиСи Банка (АО) реальный крупный рынок с большим потенциалом развития.

Китай и Россия продолжают углублять отношения всестороннего стратегического партнерства, укреплять сотрудничество и координацию политики в экономической и финансовой областях, совместно содействовать расчетам в местных валютах и интернационализации юаня для того, чтобы создать более благоприятные условия для развития китайских банков, работающих на территории России.

Несмотря на негативные рыночные тенденции, а также на усиливающиеся антироссийские санкции со стороны США и стран Европы, Руководство Банка продолжит расширение бизнеса в России ввиду продолжающегося развития межгосударственных отношений и экономического взаимодействия между Россией и Китаем.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые и надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, а также полагает, что Банк обладает потенциалом для дальнейшего развития. Ключевые компетенции Банка и применяемая кредитная политика позволяют выстроить долговременные деловые отношения с основными клиентами и обеспечить условия для непрерывной деятельности Банка.

В 2019 году Банк намерен следовать утвержденной стратегии и кредитной политике, и предоставлять кредиты крупным российским компаниям, а также российским подразделениям китайских компаний, работающим в различных секторах экономики.

## ***2.4 Информация о перспективах развития кредитной организации***

В ближайшие годы Банк будет придерживаться разработанной и утвержденной «Стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО) на 2018 – 2020 годы».

Основная стратегическая цель Банка - упрочить позиции надежного и динамично развивающегося банка в Российской Федерации. Эта цель предполагает оптимальное распределение пропорций между основными направлениями деятельности - работой с корпоративными клиентами и сотрудничеством с финансовыми институтами, а также проведением операций на валютном рынке.

Банк постоянно разрабатывает необходимые для достижения поставленной цели меры в рамках краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного планирования. Банк имеет лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, получил статус расчетно-клирингового центра по операциям в юанях на территории Российской Федерации, имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности и запустил все эти услуги.

В целях своего дальнейшего развития и упрочения позиций на рынке Банк определил, что в 2018-2020гг. необходимо решить следующие задачи:

1. Расширение и диверсификация клиентской базы корпоративных клиентов;
2. Расширение спектра предоставляемых услуг корпоративным клиентам (разработка новых продуктов и совершенствование имеющихся, гибко подстраиваясь под запросы рынка), включая некоторые отдельные продукты для сотрудников корпоративных клиентов;
3. Сохранение управления рисками и внутреннего контроля для осуществления контроля за существенными рисками и поддержания их на допустимом уровне;
4. Обеспечение уровня технологической оснащенности, соответствующего международным требованиям и стандартам;
5. Улучшение способности управления Банком для обеспечения скорости реакции на меняющиеся рыночные условия.

Ключевым фактором успеха Банка в достижении поставленных целей является качество предоставляемых услуг.

## ***2.5 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли***

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

Размер дивидендов за 2017 год, выплаченных в 2018 году, составил 2 356 748 тыс. рублей (5 450.64 руб. в расчёте на 1 акцию)

## **3. Краткий обзор основных положений учетной политики АйСиБиСи Банка (АО).**

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - № 3054-У), Банком проведена вся необходимая подготовительная работа в целях составления годовой отчетности за 2018 год, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. Инвентаризация имущества произведена Банком по состоянию на 1 ноября 2018 года, инвентаризация требований и обязательств - по состоянию на 1 декабря 2018 года. Ревизия касс Банка проведена по состоянию на конец операционного дня 29 декабря 2018 года. Излишков и недостач не выявлено.

Письменные подтверждения остатков по открытым корреспондентским счетам от кредитных организаций и банков-нерезидентов по состоянию на 1 января 2019 года Банком получены. Процедура получения подтверждений остатков по открытым счетам юридических лиц будет продолжена до момента их получения.

### ***3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий***

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Федеральной налоговой службы и Учетной политикой Банка на 2018 год (утвержденной Приказом № 232 от 29.12.2017 г. и Приказом № 136 от 29.06.2018 (с изменениями)).

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее «Положение № 579-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике на 2018 год при отражении операций Банк в 2018 году следовал нижеизложенным правилам.

Требования (обязательства) в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в рублях в сумме фактически возникших требований (обязательств), в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Текущая переоценка таких активов и пассивов производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Дебиторская задолженность (полученные и выданные авансы), возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — «Положение № 446-П»).

Критерии признания доходов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По размещенным средствам, отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Критерии признания расходов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

Резерв на возможные потери по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создается в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующей внутрибанковской Инструкцией «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, резервы на возможные потери по ним не формируются.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и в соответствии с Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг, предусмотренной Учетной политикой Банка.

- удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери».

- имеющиеся в наличии для продажи.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При выбытии (реализации) ценных бумаг Банк применяет метод ФИФО.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов осуществляется Банком следующим образом.

Производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

При первоначальном признании справедливая стоимость ПФИ равна нулю, никаких бухгалтерских записей по балансовым счетам не осуществляется.

После первоначального признания Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение ее в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей в соответствии с условиями договора.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляются в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующего.

Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью более 118 000 рублей (с учётом НДС).

Основные средства отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость.

Ко всем группам однородных основных средств, за исключением десятой группы (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет) «Здания» и для оценки неотделимых улучшений в арендуемое имущество Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Начисление амортизации по всем группам основных средств осуществляется линейным способом. При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается 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.

Бухгалтерский учет запасов Банка осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Обязательства Банка отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Резервы – Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери формируются за счет отчислений, относимых на расходы Банка. Восстановление резерва относится на доходы Банка и филиала.

Изменение величины резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерва на возможные потери отражается в балансе Банка не реже и не позднее последнего рабочего дня месяца.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

Налоговый учет в Банке ведется на основании данных бухгалтерского учета, первичных учетных документов и данных регистров налогового учета с учетом следующих особенностей:

- расчет налоговой базы по налогу на прибыль производится Банком на основании информации о доходах и расходах, учтенных на счетах с соответствующими признаками, а также данных налоговых регистров;

- отдельные виды операций, в отношении которых остатки на счетах доходов/расходов содержат недостаточно информации для целей налогового учета (предельная величина расходов в виде процентов по долговым обязательствам, начисление амортизации, операции с приобретёнными правами требования, наращение процентов по долговым ценным бумагам и пр.), учитываются Банком в отдельных аналитических налоговых регистрах;

- остатки по счетам доходов/расходов, не учитываемым при налогообложении прибыли, обобщаются в отдельный отчет, который используется для осуществления контроля над расходами, не уменьшающими налогооблагаемую прибыль Банка. Данные указанного отчета не учитываются при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

Для целей налогообложения прибыли Банк использует следующие методы признания доходов и расходов:

- доходы, предусмотренные главой 25 Налогового кодекса РФ, признаются Банком по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав;

- расходы, предусмотренные главой 25 Налогового кодекса РФ, признаются Банком по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты;

- доходы/расходы признаются Банком в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти доходы/расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет 70611 «Налог на прибыль».

Порядок отражения в учете переплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годовой отчетности, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты.

Порядок отражения в бухгалтерском учете недоплаты налога на прибыль зависит от времени ее выявления, но не зависит от периода, за который она образовалась.

Гарантии и поручительства, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов, размещенных средств и условных обязательств кредитного характера, подлежат учету на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения, то есть в той сумме, в которой обеспечивается исполнение фактических обязательств заемщика.

### ***3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации***

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Во втором квартале 2018 года Приказом от 29.06.2018 № 136 были внесены изменения в Учетную политику Банка. Утвержденные изменения связаны с вступлением в силу 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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»», касающиеся учета переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

Внесенные изменения не повлияли на сопоставимость данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

### ***3.3 Информация о суждениях, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, а также информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

#### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (финансовых инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и действующей внутрибанковской Инструкцией «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

#### ***Налогообложение***

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Банк проводит оценку вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для отражения на балансе суммы отложенных налоговых активов только в случае её существенности (10% от суммы налога на прибыль, рассчитанного за тот же отчетный период).

#### ***Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности, связанных с расчетными оценками***

При составлении годовой отчетности Банк применяет оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств. Оценочные значение и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторах, включая ожидания будущих событий, возникновения которых допустимы в определенных обстоятельствах.

Профессиональные суждения, формируемые соответствующим подразделением Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие существенное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов, приведены ниже.

### **Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам**

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления рисков возможных потерь.

Банк полагает, что учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудной задолженности и по прочим активам являются ключевыми источниками неопределенности в оценках так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущей величине потерь, и оценка потенциальных убытков по обесцененной задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату;

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующих периодах.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заёмщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

При формировании профессионального суждения Банком применяются следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II – IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики оценки риска. В ходе вынесения профессионального суждения и определения ставки риска по заёмщику ответственным сотрудником оцениваются как формализованные показатели на основании вертикального, горизонтального, коэффициентного и прочих анализов финансовой и управленческой отчётности, так и экспертные показатели (наличие картотеки неоплаченных расчетных документов, наличие скрытых потерь, срок присутствия контрагента на рынке и др.). При проведении анализа каждому показателю присваивается вес значимости, что позволяет найти итоговую балльную оценку по каждому заёмщику в зависимости от значений совокупности факторов. На основании найденной итоговой балльной оценки ставки риска по клиентам ранжируются внутри заданного Банком России диапазона для конкретной категории качества.

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

### ***3.4 Информация об изменениях в Учетной политике АйСиБиСи Банка (АО) на следующий отчетный год***

Приказом от 29.12.2018 № 274 с 01.01.2019 введена в действие «Учетная политика АйСиБиСи Банка (АО) на 2019 год» для целей бухгалтерского учета в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учёта (РСБУ).

Учетная политика Банка на 2019 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 01.01.2019 года изменений, внутренними нормативными документами Банка.

В Учетную политику на 2019 год были внесены существенные изменения, касающиеся оценки финансовых инструментов и оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных документов Банка России:

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

- Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" Банка России от 02.10.2017 № 604-П (далее - Положение № 604-П);

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" Банка России от 02.10.2017 № 605-П (далее - Положение № 605-П);

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П).

Данные нормативные акты Банка России, вступающие в силу с 1 января 2019 года, разработаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по всем долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Руководство Банка полагает, что указанные выше нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк завершает переходный период внедрения новых правил ведения бухгалтерского учета в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, указанными выше. Новые положения учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей дату первоначального применения (промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года).

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка, новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

- Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;

- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

АйСиБиСи Банк (АО) намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствует необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В связи с этим Учетная политика Банка применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

В отчетном периоде не было выявлено существенных ошибок, относящихся к предыдущим периодам, влияющих на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

### ***3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

1. В соответствии с п. 3.2.2. Указания Банка России № 3054-У в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года".

2. В соответствии с п. 3.1.2. Указания Банка России № 3054-У корректирующими событиями после отчетной даты явились:

- восстановление резерва на возможные потери по прочим требованиям по внутрибанковским операциям;

- начисление вознаграждений, относящихся к 2018 году;

- отнесение на расходы начисленных сумм налогов и сборов;

- начисление налога на прибыль за 2018 год;

- уточнение сумм расходов, после получения первичных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

В результате произведенных после отчетной даты СПОД, финансовый результат Банка составил 757 859 тыс. рублей.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

#### 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>	<b>на 1 января 2019 г. тыс. рублей</b>	<b>на 1 января 2018 г. тыс. рублей</b>
Денежные средства	62 765	30 275
Средства кредитных организаций в Банке России ( <i>кроме обязательных резервов и обеспечительного взноса оператора ПС</i> )	287 121	2 761 587
<b>Итого денежные средства и остатки в Банке России</b>	<b>349 886</b>	<b>2 791 862</b>
Средства в кредитных организациях, включая банки-нерезиденты	10 565 870	2 295 476
Резервы на возможные потери	-	-
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>10 565 870</b>	<b>2 295 476</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты:</b>	<b>10 915 756</b>	<b>5 087 338</b>

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 488 663 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 01.01.2018 и на 01.01.2019 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, а также производные финансовые инструменты, на балансе Банка, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 г., отсутствуют.

##### 4.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Приоритетным направлением деятельности Банка, по-прежнему остается предоставление продуктов и услуг корпоративным клиентам различных промышленных отраслей экономики, а также развитие российско-китайских торговых отношений. По состоянию на 1 января 2019 года общий объем размещенных Банком денежных средств увеличился на 14,4% и составил 42 167 693 тыс. рублей (за минусом резервов) (по состоянию на 01.01.2018 – 36 850 956 тыс. рублей).

Такое увеличение связано с расширением клиентской базы и предоставлением услуг по кредитованию клиентам из новых отраслей экономики.

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности) и видов предоставляемых ссуд представлена в таблице ниже:

<i>Наименование статьи</i>	<b>на 1 января 2019 г. тыс. рублей</b>	<b>на 1 января 2018 г. тыс. рублей</b>
<b>Депозиты Банка России</b>	<b>-</b>	<b>300 000</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>20 032 786</b>	<b>19 707 240</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>22 522 999</b>	<b>17 135 110</b>
Финансирование текущей деятельности (за исключением ссуд, предоставленных юридическим лицам – нерезидентам) всего, в т.ч.:	16 021 604	11 150 702
<i>Обрабатывающие производства всего, в том числе:</i>	<i>11 955 648</i>	<i>8 187 144</i>
<i>металлургическое производство</i>	<i>3 001 659</i>	<i>1 851 122</i>
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	<i>2 431 471</i>	<i>864 003</i>
<i>химическое производство</i>	<i>6 522 518</i>	<i>5 472 019</i>
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	<i>781 544</i>	<i>1 004 407</i>
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	<i>1 990 000</i>	<i>425 000</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>1 294 412</i>	<i>1 534 151</i>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам -нерезидентам	-	1 445 189
Постфинансирование	22 931	-
Приобретенные права требования всего, в т.ч.:	5 815 099	4 135 009
<i>оптовая и розничная торговля</i>	<i>4 772 867</i>	<i>3 751 751</i>
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	<i>1 042 232</i>	-
<i>производство и распределение электроэнергии</i>	-	383 258
Факторинг всего, в т.ч.	646 612	387 967
<i>Транспорт и связь</i>	<i>646 612</i>	<i>387 967</i>
Прочие размещенные средства	16 753	16 243
<b>Ссуды клиентам – физическим лицам</b>	<b>188</b>	<b>297</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>42 555 973</b>	<b>37 142 647</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(388 280)	(291 691)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>42 167 693</b>	<b>36 850 956</b>

Ссуды клиентам - кредитным организациям представлены межбанковскими сделками, операциями торгового финансирования, а также сделками по приобретению прав требования.

Ссуды клиентам – юридическим лицам представлены сделками по участию 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, минеральные удобрения, целлюлозно-бумажная, транспортная, продажа автотранспортных средств и лизинг.

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

Информация по срокам кредитов, оставшимся до полного погашения представлена в таблице ниже:

На 01.01.2019

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Ссуды</b>	12 273 272	5 763 146	6 025 974	2 348 970	16 144 611	<b>42 555 973</b>
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	(96)	(24 129)	(3 923)	(12 086)	(348 046)	<b>(388 280)</b>
<b><i>Ссуды за вычетом резерва</i></b>	<b>12 273 176</b>	<b>5 739 017</b>	<b>6 022 051</b>	<b>2 336 884</b>	<b>15 796 565</b>	<b>42 167 693</b>

На 01.01.2018

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

### ***Географический анализ ссудной задолженности***

<b><i>Наименование статьи</i></b>	<b>на 1 января 2019 г. тыс. рублей</b>	<b>на 1 января 2018 г. тыс. рублей</b>
<b>Россия</b>	35 825 396	30 953 684
<i>в том числе:</i>		
Москва	18 754 115	11 906 189
Московская область	1 991 080	1 080
Санкт-Петербург	3 480 068	9 184 716
Пермский край	3 396 340	2 880 010
Новгородская область	3 126 177	2 592 009
Еврейская автономная область	-	356 405
Свердловская область	2 046 439	921 603
Белгородская область	1 302 574	1 080 004
Челябинская область	-	137 516
Курская область	434 191	360 001
Тюменская область	1 294 412	1 534 151
<b>ОЭСР</b>	2 646 499	1 568 617
<b>Другие страны</b>	4 084 078	4 620 346
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>42 555 973</b>	<b>37 142 647</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(388 280)	(291 691)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>42 167 693</b>	<b>36 850 956</b>

Банк в дальнейшем также намерен 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 01.01.2019 г. в общей сумме 9 974 669 тыс. рублей состоит из:

Наименование и вид ценной бумаги	на 1 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	6 347 465	4 001 978
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>	5 341 985	2 996 708
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>	1 005 480	1 005 270
Облигации Банка России	2 387 011	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 240 193	1 094 565
<i>Облигации банков-нерезидентов</i>	1 240 193	1 094 565
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения за вычетом резерва</b>	<b>9 974 669</b>	<b>5 096 543</b>
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>9 974 669</b>	<b>5 096 543</b>

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

На 01.01.2019 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения (год)	Размер купона, % годовых
<i><b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b></i>		
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	8.02
ОФЗ 24019 RU000A0JX0J2	16.10.2019	7.35
ОФЗ 29012 RU000A0JX0H6	16.11.2022	7.51
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
<i><b>Муниципальные облигации</b></i>		
СПбГОЗ5001-о6 RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7,7
<i><b>Облигации Банка России</b></i>		
КОБР-14-о6 RU000A0ZZPG3	16.01.2019	7.75
<i><b>Облигации иностранных кредитных организаций</b></i>		
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 27 CND100007YK1	20.11.2019	4.08
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 19 CND100007RT6	24.07.2019	4.92

На 01.01.2018 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

Наименование ценной бумаги	Срок обращения	Размер купона, % годовых
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>		
ОФЗ 26204 RU000A0JRCJ6	15.03.2018	7.5
ОФЗ 25081 RU000A0JTKZ1	31.01.2018	6.2
ОФЗ 29011 RU000A0JV7J9	29.01.2020	10.43
ОФЗ-ИН 52001 RU000A0JVMH1	16.08.2023	2.5
ОФЗ 24019 RU000A0JX0J2	16.10.2019	9.13
<b>Муниципальные облигации</b>		
СП6ГО35001-об RU000A0ZYHX8	28.05.2025	7.7
<b>Облигации иностранных кредитных организаций</b>		
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 27 CND100007YK1	20.11.2019	4.08
CHINA DEVELOPMENT BANK BOND 2014 19 CND100007RT6	24.07.2019	4.92

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

Все приобретенные Банком ценные бумаги относятся к первой категории качества. Размер расчетного резерва по ценным бумагам на 01.01.2018 и на 01.01.2019 составил 0%.

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют.

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 активам и условным обязательствам кредитного характера**

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным активам и условным обязательствам кредитного характера за 2018 год приведена в таблице ниже:

(в тыс. рублей)

	Виды активов по которым сформированы резервы					Всего
	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корсчетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	
<b>На 01.01.2018</b>	<b>292 904</b>	-	-	<b>19 568</b>	<b>26 850</b>	<b>339 322</b>
Создание	1 395 176	5 161	-	401 034	227 026	2 028 397
Восстановление	1 299 369	5 161	-	136 020	220 835	1 661 385
Списания актива за счет резерва	-	-	-	-	(154)	(154)
<b>На 01.01.2019</b>	<b>388 711</b>	-	-	<b>284 582</b>	<b>32 887</b>	<b>706 180</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным активам и условным обязательствам кредитного характера за 2017 год приведена в таблице ниже:

(в тыс. рублей)

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

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

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

(в тыс. рублей)

	Оборудование, кап. вложения	Транспортные средства	Мебель и пр., кап. вложения	Всего
<b>Балансовая стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	85 780	6 557	21 555	113 892
Поступление	3 199	-	4 496	7 695
Выбытие	(588)	-	-	(588)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	88 391	6 557	26 051	120 999
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	39 327	1 299	3 301	43 927
Начисленная амортизация за отчетный период	14 617	1 310	3 780	19 707
Убытки от обесценения	-	-	-	-
Выбытия	(588)	-	-	(588)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	53 356	2 609	7 081	63 046
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>35 035</b>	<b>3 948</b>	<b>18 970</b>	<b>57 953</b>

(в тыс. рублей)

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

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации осуществляется линейным методом.

Ниже приведена информация о группах основных средств и нормах амортизации, действующих по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 г.

Группы основных средств	Срок полезного использования, мес.	Нормы амортизации
группа «Оборудование»	25-361	0.277-4%
группа «Транспортные средства»	36-60	1,6667-2,7%
группа «Мебель и пр.»	61-241	0.4149-1.6393%
<b>ИТОГО</b>		

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

(в тыс. рублей)

	Всего
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2018 года	41 689
Поступление	13 426
Выбытие	(3 175)
Переоценка	-
Первоначальная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2019 года	51 940
Амортизация и убытки от обесценения НМА	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 284
Начисленная амортизация за отчетный период	5 445
Убытки от обесценения	-
Выбытия	(3 175)
Переоценка	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	8 554
Остаточная стоимость НМА по состоянию на 1 января 2019 года	43 386

(в тыс. рублей)

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

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

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

Начисление амортизации по всем группам НМА осуществляется линейным способом. При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из

первоначальной стоимости НМА и нормы амортизации. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования НМА.

Информация о нормах амортизации, действующих по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. приведена в таблице ниже:

	Срок полезного использования НМА (мес.)	Нормы амортизации НМА
НМА	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.

*(в тыс. рублей)*

наименование объекта операционной аренды	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
	Сумма будущих арендных платежей (в тыс. рублей)			
Арендуемые нежилые помещения	76 551	47 381	-	123 932
<b>Итого</b>	<b>76 551</b>	<b>47 381</b>	<b>-</b>	<b>123 932</b>

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

*(в тыс. рублей)*

Наименование объекта операционной аренды	Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов по состоянию на 01.01.2019
Арендуемые помещения	64 625
Арендованное имущество	1 985
<b>Итого</b>	<b>66 610</b>

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

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

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

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

В соответствии с условиями договоров аренды, Банк не имеет прав на приобретение арендованных активов, а также на пересмотр их цены. Условия о наличии права на продление договоров аренды содержатся только в договорах на арендуемые жилые помещения.

#### 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 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>202 406</b>	<b>178 882</b>
<i>в том числе:</i>		
Требования по процентам	124 913	164 844
Требования по просроченным процентам	-	8 453
Требования по комиссиям по документарным аккредитивам	1 431	532
Требования по комиссиям по кредитным договорам	4 113	3 727
Дисконт по приобретенным правам требования	53 709	-
Комиссии за факторинг	18 087	1 276
Прочие комиссии	153	50
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>37 546</b>	<b>29 534</b>
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	66	385
Расчеты по выплате вознаграждений	183	489
Дебиторская задолженность	32 470	26 564
Прочее	4 827	2 096
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>239 952</b>	<b>208 416</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(33 317)	(28 063)
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>206 635</b>	<b>180 353</b>

В состав прочих активов входит краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.

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

на 01.01.2019 г.

(в тыс. рублей)

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>55 783</b>	<b>60 589</b>	<b>84 669</b>	<b>1 365</b>	<b>-</b>	<b>202 406</b>
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам	34 850	58 423	30 557	1 083	-	124 913
Требования по просроченным процентам	-	-	-	-	-	-
Требования по комиссиям по документарным аккредитивам	80	941	403	7	-	1 431
Требования по комиссиям по кредитным договорам	2 613	1 225	-	275	-	4 113
Дисконт по приобретенным правам требования	-	-	53 709	-	-	53 709
Комиссии за факторинг	18 087	-	-	-	-	18 087
Прочие комиссии	153	-	-	-	-	153

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>12 443</b>	<b>23 315</b>	<b>-</b>	<b>679</b>	<b>1 109</b>	<b>37 546</b>
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	-	-	66	-	66
Расчеты по выплате вознаграждений	-	183	-	-	-	183
Дебиторская задолженность	7 616	23 132	-	613	1 109	32 470
Прочее	4 827	-	-	-	-	4 827
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>68 226</b>	<b>83 904</b>	<b>84 669</b>	<b>2 044</b>	<b>1 109</b>	<b>239 952</b>
Резерв под обесценение прочих активов						(33 317)
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>						<b>206 635</b>

на 01.01.2018 г.

(в тыс. рублей)

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31-90 дней</i>	<i>От 91-180 дней</i>	<i>От 181 до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>56 025</b>	<b>52 413</b>	<b>37 998</b>	<b>32 425</b>	<b>21</b>	<b>178 882</b>
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам	43 345	51 086	37 967	32 425	21	164 844
Требования по просроченным процентам	8 453	-	-	-	-	8 453
Требования по комиссиям по документарным аккредитивам	314	187	31	-	-	532
Требования по комиссиям по кредитным договорам	2 587	1 140	-	-	-	3 727
Комиссии за факторинг	1 276	-	-	-	-	1 276
Прочие комиссии	50	-	-	-	-	50
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>8 881</b>	<b>8 947</b>	<b>1 065</b>	<b>10 174</b>	<b>467</b>	<b>29 534</b>
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	385	-	-	-	-	385
Расчеты по выплате вознаграждений	43	446	-	-	-	489
Дебиторская задолженность	6 357	8 501	1 065	10 174	467	26 564
Прочее	2 096	-	-	-	-	2 096
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>64 906</b>	<b>61 360</b>	<b>39 063</b>	<b>42 599</b>	<b>488</b>	<b>208 416</b>
Резерв под обесценение прочих активов						(28 063)
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>						<b>180 353</b>

Информация о прочих активах в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 раскрыта в пункте 8.

#### 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 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	13 918 556	6 730 137
Межбанковские кредиты и депозиты	10 419 647	3 154 873
Субординированные кредиты	8 336 472	2 880 010
Средства клиентов по брокерским операциям	1	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>32 674 676</b>	<b>12 765 020</b>

В 2018 году АйСиБиСи Банк (АО) продолжил расширение сотрудничества с российскими и зарубежными финансовыми институтами, установив корреспондентские отношения и открыв корреспондентские счета в различных валютах. В целях расширения деятельности на рынке межбанковских и конверсионных операций Банк также продолжил заключать договоры с российскими и зарубежными банками.

Через зарегистрированную в Банке платёжную систему АйСиБиСи за 2018 год было осуществлено 4 133 платежа на общую сумму 544 097 тыс. рублей, что на 59% больше по количеству транзакций и на 119% больше по объёму совершенных операций по сравнению с 2017 годом (2 594 платежа на общую сумму 248 075 тыс. рублей).

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

По состоянию на 01.01.2019 объем привлеченных межбанковских кредитов значительно увеличился, что в основном связано с расширением круга контрагентов на локальном рынке.

В целях увеличения объема операций на финансовых рынках и повышения доходности, в 2018 году Банком был привлечен еще один субординированный кредит от материнского банка - АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед».

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 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	4,07	3 473 530	2 880 010
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	3,82	4 862 942	-
ИТОГО:				8 336 472	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 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
<b>Юридические лица (вкл.ИП), всего:</b>	<b>18 822 684</b>	<b>21 410 020</b>
- Незавершенные переводы денежных средств	544 674	1 239 269
- Текущие/расчетные счета	7 694 434	7 368 122
- Срочные депозиты	10 228 612	12 363 822
- Прочие привлеченные средства	354 964	438 807
<b>Физические лица (за искл.ИП), всего:</b>	<b>55 152</b>	<b>103</b>
- Текущие/расчетные счета	27 685	-
- Срочные депозиты	27 459	100
- Средства в расчетах	8	3
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>18 877 836</b>	<b>21 410 123</b>

Средства физических лиц, представлены остатками на текущих счетах, вкладами и средствами в расчетах (переводы) физических лиц.

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики (в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности):

Вид экономической деятельности	на 1 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
<b>Средства юридических лиц-резидентов, всего</b>	<b>17 112 302</b>	<b>19 243 572</b>
в том числе:		
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	767 344	159 336
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	406 112	261 316
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	4 741 749	5 886 389
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	1 478 460	2 417 510
СТРОИТЕЛЬСТВО	919 823	4 456 653
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	4 048 646	2 886 544
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	49 345	488 103
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	31 676	2 047
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	134 702	64 301
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	839 612	316 267
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	1 906 697	760 146
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	1 752 809	1 539 764
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	35 123	5 176
ПРОЧЕЕ	204	20
<b>Средства юридических лиц-нерезидентов, всего</b>	<b>1 165 708</b>	<b>927 179</b>
<b>Незавершенные переводы клиентов</b>	<b>544 674</b>	<b>1 239 269</b>
<b>Средства физических лиц, всего</b>	<b>55 152</b>	<b>103</b>
<b>Средства клиентов, всего</b>	<b>18 877 836</b>	<b>21 410 123</b>

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представленные производными финансовыми инструментами, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 г., на балансе Банка отсутствуют.

#### 4.11 Прочие обязательства

	на 1 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Незавершенные расчеты	485	-
Обязательства по уплате процентов	495 330	278 048
Прочая кредиторская задолженность	106	365
Доходы будущих периодов	-	772
Прочее	-	124 155
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>495 921</b>	<b>403 340</b>
Кредиторская задолженность, включая задолженность по текущим налогам	13 084	26 565
Задолженность по расчетам с персоналом	115 826	73 262
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>128 910</b>	<b>99 827</b>
<b>Итого по прочим обязательствам</b>	<b>624 831</b>	<b>503 167</b>

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 раскрыта в пункте 8.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице ниже:

на 01.01.2019 г.

(в тыс. рублей)

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>33 776</b>	<b>96 408</b>	<b>24 527</b>	<b>339 047</b>	<b>2 163</b>	<b>495 921</b>
<i>в том числе:</i>						
Незавершенные расчеты	485	-	-	-	-	485
Обязательства по уплате процентов	33 185	96 408	24 527	339 047	2 163	495 330
Прочая кредиторская задолженность	106	-	-	-	-	106
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>10 661</b>	<b>118 249</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128 910</b>
<i>в том числе:</i>						
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	10 661	2 423	-	-	-	13 084
Задолженность по расчетам с персоналом	-	115 826	-	-	-	115 826
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>44 437</b>	<b>214 657</b>	<b>24 527</b>	<b>339 047</b>	<b>2 163</b>	<b>624 831</b>

на 01.01.2018 г.

(в тыс. рублей)

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>144 884</b>	<b>2 886</b>	<b>30 246</b>	<b>417</b>	<b>224 907</b>	<b>403 340</b>
<i>в том числе:</i>						
Обязательства по уплате процентов	20 079	2 581	30 233	248	224 907	<b>278 048</b>
Прочая кредиторская задолженность	228	137	-	-	-	<b>365</b>
Доходы будущих периодов	422	168	13	169	-	<b>772</b>
Прочее	124 155	-	-	-	-	<b>124 155</b>
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>83 008</b>	<b>16 819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>99 827</b>
<i>в том числе:</i>						
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	22 637	3 928	-	-	-	<b>26 565</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	60 371	12 891	-	-	-	<b>73 262</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>227 892</b>	<b>19 705</b>	<b>30 246</b>	<b>417</b>	<b>224 907</b>	<b>503 167</b>

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

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2019 г. в балансе Банка отсутствуют резервы – оценочные обязательства.

Информация об условных обязательствах кредитного характера приведена в таблице ниже:

Наименование условного обязательства кредитного характера	на 1 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Выданные гарантии	4 255 398	3 209 246
Выпущенные аккредитивы	2 536 432	1 492 383
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	3 983 405	5 741 804
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>10 775 235</b>	<b>10 443 433</b>

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2019 г. в балансе Банка отсутствуют.

Условные активы по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2019 г. в балансе Банка отсутствуют.

#### 4.13 Уставный капитал Банка

На 01 января 2019 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.

#### 4.14 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2: Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3: Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	Справедливая стоимость Уровень 1 по состоянию на 01.01.2019 г. (тыс.рублей)	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2019 г. (тыс.рублей)	Справедливая стоимость Уровень 1 по состоянию на 01.01.2018 г. (тыс.рублей)	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018 г. (тыс.рублей)
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 994 480	9 974 669	5 044 219	5 096 543

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 5.1 Существенные статьи доходов и расходов

Наименование статьи	на 1 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Процентные доходы, всего	2 622 287	2 332 556
<i>в том числе:</i>		
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	1 168 042	1 430 045
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	963 933	662 003
<i>от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	-	-
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	490 312	240 508
Процентные расходы, всего	906 731	583 842
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	566 379	253 553

<b>Наименование статьи</b>	<b>на 1 января 2019 г. тыс. рублей</b>	<b>на 1 января 2018 г. тыс. рублей</b>
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	340 352	330 289
<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 715 556	1 748 714
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(95 807)	(57 093)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(106 627)	(526 973)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	435 673	1 051 299
Комиссионные доходы	142 192	62 429
Изменение резерва по прочим потерям	(271 205)	(28 335)
Операционные расходы	875 646	721 350

По статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», приведенной в таблице выше, отражен финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта.

Основную долю статьи «Операционные расходы», приведенной в таблице выше, составляет вознаграждения сотрудникам (фонд оплаты труда). Информация о вознаграждениях раскрыта в статье 5.5 (ниже).

### **5.2 Убытки и суммы восстановления обесценения**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 2018 год 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:

	<b>на 1 января 2019 г. тыс. рублей</b>	<b>на 1 января 2018 г. тыс. рублей</b>
Доходы от операций с иностранной валютой	10 542 219	4 403 862
Расходы от операций с иностранной валютой	10 411 892	4 535 211
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>130 327</b>	<b>(131 349)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	53 210 185	38 017 669
Расходы от переоценки иностранной валюты	52 774 512	36 966 370
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>435 673</b>	<b>1 051 299</b>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>566 000</b>	<b>919 950</b>

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

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу	на 1 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Налог на имущество	362	177
Налог на добавленную стоимость	24 013	28 133
Транспортный налог	16	16
Уплаченная госпошлина	47	313
Налог на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%)	75 915	33 471
Налог, удержанный налоговым агентом	196	446
Налог на прибыль по ставке 20%	216 911	236 037
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>317 460</b>	<b>298 593</b>

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 г.	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>1 075 319</b>		<b>1 405 744</b>	
Прибыль за вычетом налогов, отличных от налога на прибыль	1 050 881		1 377 105	
<b>Теоретический налог на прибыль по ставке 20%</b>	<b>210 176</b>	<b>20%</b>	<b>275 421</b>	<b>20%</b>
<b>Поправки на налоговый эффект отдельных доходов (расходов):</b>				
Доход по специальной налоговой ставке	(25 305)	(2%)	(11 157)	(1%)
Изменение непризнанных разниц по отложенным налогам	91 703	9%	-	-
Прочее	16 448	1%	5 690	1%
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>293 022</b>	<b>28%</b>	<b>269 954</b>	<b>20%</b>

По состоянию на 01.01.2019 г. величина непризнанного отложенного налогового актива составляет 91 703 тыс. рублей.

В течение 2018 и 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

#### 5.5 Информация о вознаграждениях работникам

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

	на 1 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	588 215	456 595
Налоги и отчисления по заработной плате	58 573	43 967
Прочие расходы на содержание персонала	1 902	2 131
<b>Расходы на персонал</b>	<b>648 690</b>	<b>502 693</b>

#### 5.6 Информация о выбытии основных средств

В течение 2018 года произошло выбытие основных средств на общую сумму 588 тысяч рублей. Выбывшим основным средством являлось сетевое оборудование.

Причиной выбытия стало окончание срока полезного использования данных основных средств.

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

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

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 757 859 тысяч рублей.

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

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

#### **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 01.01.2019 г. составила 1 305 661 тыс. рублей, из них: средства, депонируемые в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) – 488 663 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 01.01.2019 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 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Наличные денежные средства	62 765	30 275
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования и обеспечительного взноса оператора ПС)	287 121	2 761 587
Средства в кредитных организациях – резидентах	2 424 961	40 530
Средства в кредитных организациях – нерезидентах	8 140 909	2 254 946
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>10 915 756</b>	<b>5 087 338</b>

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.01.2019 г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило 5 828 418 тыс. рублей.

Существенные показатели, повлиявшие на приток денежных средств в 2018 году следующие:

- величина строки 1.2.6 «Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций» в сумме 15 837 136 тыс. рублей;

- величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме (4 622 331) тыс. рублей;
- величина строки 2.3 «Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"» в сумме (15 226 263) тыс. рублей;
- величина строки 2.4 «Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"» в сумме 10 539 080 тыс. рублей;
- величина строки 3.4 «Выплаченные дивиденды» в сумме (2 356 748) 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 01.01.2019 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 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 внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - 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 (АО) информации, необходимой для принятия взвешенного, объективного и своевременного решения;
- принципом актуализации, предполагающим обновление методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды и внутренними структурными изменениями, проведение постоянного мониторинга адекватности используемых методик управления рисками и капиталом и их своевременное обновление.

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

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

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере всех рисков Банка влияющих на уровень совокупного банковского риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) совокупного банковского риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рисками, принимаемыми на себя Банком, а также совокупным банковским риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

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

С целью определения совокупного влияния принятых Банком рисков, проводится расчет и дальнейший анализ экономического капитала и его соотнесение с имеющимся в распоряжении

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

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

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

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

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

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

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

- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками, в том числе: кредитного риска, рыночных рисков (в том числе фондового, валютного), процентного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска, стратегического риска, операционного риска, риска концентрации;
- выявление источников и объектов рисков, их классификация, анализ и контроль;
- выделение, оценка и агрегирование значимых для АйСиБиСи Банка (АО) рисков;
- выработка рекомендаций по установлению уровня риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО) и иных предельных значений рисков (лимитов), контроль установленных значений риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО);
- разработка политик и процедур стресс-тестирования основных банковских рисков, а также их проведение, проведение процедур бэк-тестинг;
- выработка рекомендаций для органов управления АйСиБиСи Банка (АО) по минимизации рисков деятельности;
- организация работы комитета по рискам;
- мониторинг, контроль и планирование обязательного норматива Н6;

- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н25, Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, а также открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО);
- осуществление контроля сделок, проводимых Казначейством АйСиБиСи Банка (АО);
- разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

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

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

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

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

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

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

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

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки:

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

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- выявление и анализ кредитного риска, возникающего у АйСиБиСи Банка (АО) в процессе деятельности;
- количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО);
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями рискованности в процессе управления активами и пассивами.

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

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

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

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

VAR (Value At Risk) — это статистическая оценка максимальных потерь по выбранному инструменту и портфелю в целом при заданном распределении факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности. При расчете VAR дельта-нормальным методом используются предположения о нормальности распределения всех факторов, влияющих на стоимость портфеля, и о линейной связи между изменениями факторов риска и финансовыми результатами по составляющим портфеля. В этом случае, результат по портфелю будет представлять собой сумму нормальнораспределенных величин, то есть также нормальнораспределенную величину. Результат оценки интерпретируется как возможное наихудшее значение потерь по позиции или портфелю ценных бумаг с заданной вероятностью. Таким образом на основе оценки риска с использованием VAR (Value At Risk) анализа дельта - нормальным методом рассчитываются ожидаемые потери. Показатель оценивается управлением анализа кредитных лимитов и операций на основе исторических данных АйСиБиСи Банка (АО) - совокупного кредитного портфеля (Total loan portfolio) и сформированных резервов (Formed provisions).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

где: D – дневная доходность;

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

P<sub>i-1</sub> – предыдущая стоимость инструмента.

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

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

Для расчета стоимости инструмента с вероятностью 99% на следующий день (X<sub>1</sub>), необходимо перемножить последнее (текущее) значение стоимости инструмента на квантиль, сложенный с единицей.

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

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

X<sub>t</sub> - значение доходности инструмента в текущий момент времени;

X<sub>t+1</sub> – значение доходности инструмента в следующий момент времени.

Для расчета стоимости акции на несколько дней вперед (X<sub>2</sub>) с заданной вероятностью, используется следующая формула:

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

где: Q — значение квантиля для нормального распределения инструмента;

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

X<sub>t+1</sub> — значение отклонения доходности в следующий момент времени;

n — количество дней вперед.

Полученное значение (X<sub>1</sub>) говорит о том, что в течение следующего дня, отклонение котировки финансового инструмента не превысит полученного значения с вероятностью 99%. И

(X2) говорит о том, что в течение следующих пяти дней с вероятностью 99% отклонение котировки финансового инструмента не превысит 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 51.25% (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) 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 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 01.01.2019 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	62 765	-	-	-	30 275	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	1 592 782	-	-	-	3 927 345	-	-	-
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	488 663	-	-	-	348 760	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 424 961	661 061	763	7 479 085	40 530	187 084	1 754	2 066 108
Чистая ссудная задолженность	35 463 581	2 620 034	-	4 084 078	30 763 587	1 552 929	1 161 969	3 372 471
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 734 476	-	-	1 240 193	4 001 978	-	-	1 094 565
Требования по текущему налогу на прибыль	104 629	-	-	-	31 341	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101 348	-	-	-	105 377	-	-	-
Прочие активы	125 917	2 511	0	78 207	163 204	4 181	3 801	9 167
<b>Всего активов</b>	<b>48 610 459</b>	<b>3 283 606</b>	<b>763</b>	<b>12 881 563</b>	<b>39 063 637</b>	<b>1 744 194</b>	<b>1 167 524</b>	<b>6 542 311</b>
Средства кредитных организаций	11 313 179	3 821 989	2 020 654	15 518 854	3 682 976	1 155 100	1 920 262	6 006 682
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 657 464	31 673	61 388	1 127 311	20 482 844	-	33 458	893 821
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	43 051	-	-	50 587	-	-	-	100
Обязательство по текущему налогу на прибыль	98 737	-	-	-	5 170	-	-	-
Прочие обязательства	151 875	19 947	338 679	114 330	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	100	284 482	-	-	10 000	9 568	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>29 221 355</b>	<b>4 158 091</b>	<b>2 420 721</b>	<b>16 760 495</b>	<b>24 436 660</b>	<b>1 172 416</b>	<b>2 178 582</b>	<b>6 915 390</b>

#### **Концентрация рисков в разрезе видов валют**

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

АйСиБиСи Банк (АО) осуществляет операции в пяти иностранных валютах (доллары США, Евро, Китайские юани, Сингапурские доллары и Гонконгские доллары). Основной объем операций осуществляется Банком в следующих иностранных 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 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г., по данным статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация представлена в тысячах рублей.

(в тыс. рублей)

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконг- ские доллары (344)	Синга- пурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	25 242	33 283	4 240	-	-	-	62 765
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	1 592 782	-	-	-	-	-	1 592 782
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	488 663	-	-	-	-	-	488 663
Средства в кредитных организациях	22 181	956 829	3 235 948	6 142 715	202 201	5 996	10 565 870
Чистая ссудная задолженность	15 918 180	22 603 161	2 177 433	1 462 380	6 539	-	42 167 693
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 734 476	-	-	1 240 193	-	-	9 974 669
Требования по текущему налогу на прибыль	104 629	-	-	-	-	-	104 629
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101 348	-	-	-	-	-	101 348
Прочие активы	41 920	142 103	2 228	20 384			206 635
<b>Всего активов</b>	<b>26 540 758</b>	<b>23 735 376</b>	<b>5 419 842</b>	<b>8 865 672</b>	<b>208 740</b>	<b>5 996</b>	<b>64 776 391</b>
Средства кредитных организаций	5 181 682	15 562 940	5 044 207	6 677 533	201 980	6 334	32 674 676
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 004 001	7 651 746	375 027	1 840 279	6 731	52	18 877 836
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	37 284	54 919	-	1 435			93 638
Обязательство по текущему налогу на прибыль	98 737	-	-	-	-	-	98 737
Прочие обязательства	138 990	143 103	0	342 738	-	-	624 831
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	100	284 482	-	-	-	-	284 582
<b>Всего обязательств</b>	<b>14 423 510</b>	<b>23 642 271</b>	<b>5 419 234</b>	<b>8 860 550</b>	<b>208 711</b>	<b>6 386</b>	<b>52 560 662</b>
<b>Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)</b>	<b>12 117 248</b>	<b>93 105</b>	<b>615</b>	<b>5 122</b>	<b>29</b>	<b>(390)</b>	<b>12 215 729</b>

(в тыс. рублей)

Активы и обязательства	Рубли (810)	Доллары США (840)	Евро (978)	Юани (156)	Гонконг- ские доллары (344)	Синга- пурские доллары (702)	ИТОГО
Денежные средства	16 730	10 211	3 334	-	-	-	30 275
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	3 927 345	-	-	-	-	-	3 927 345
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	348 760	-	-	-	-	-	348 760
Средства в кредитных организациях	29 909	635 308	244 960	163 725	1 214 363	7 211	2 295 476
Чистая ссудная задолженность	12 289 118	17 350 895	3 537 596	3 672 610	737	-	36 850 956
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 001 978	-	-	1 094 565	-	-	5 096 543
Требования по текущему налогу на прибыль	31 341	-	-	-	-	-	31 341
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105 377	-	-	-	-	-	105 377
Прочие активы	59 958	78 835	5 282	36 278	-	-	180 353
<b>Всего активов</b>	<b>20 461 756</b>	<b>18 075 249</b>	<b>3 791 172</b>	<b>4 967 178</b>	<b>1 215 100</b>	<b>7 211</b>	<b>48 517 666</b>
Средства кредитных организаций	2 218 564	4 486 769	2 624 993	3 415 109	12 407	7 178	12 765 020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 604 684	12 189 021	127 352	1 286 523	1 202 543	-	21 410 123
<i>в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	14 490	-	-	-	-	-	14 490
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 170	-	-	-	-	-	5 170
Прочие обязательства	104 436	163 677	-	235 054	-	-	503 167
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 000	9 568	-	-	-	-	19 568
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 942 854</b>	<b>16 849 035</b>	<b>2 752 345</b>	<b>4 936 686</b>	<b>1 214 950</b>	<b>7 178</b>	<b>34 703 048</b>
<b>Чистая позиция (активы за вычетом обязательств)</b>	<b>11 518 902</b>	<b>1 226 214</b>	<b>1 038 827</b>	<b>30 492</b>	<b>150</b>	<b>33</b>	<b>13 814 618</b>

### Кредитный риск

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	на 1 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Денежные средства	62 765	30 275
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 592 782	3 927 345
Средства кредитных организаций	10 565 870	2 295 476
Чистая ссудная задолженность	42 167 693	36 850 956
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 974 669	5 096 543
Прочие финансовые активы	202 406	178 882
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>64 566 185</b>	<b>48 379 477</b>

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлен в Пояснении 4.12.

### *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 01.01.2019 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Имущество, принятое в обеспечение (всего):	1 301 309	1 829 516
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Поручительство (всего):	-	356 904
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	-
Гарантии (всего):	4 124 261	3 710 516
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	-	425 245
Гарантийный депозит (всего):	354 965	382 558
<i>в том числе принято в уменьшение расчетного резерва:</i>	187 126	382 558

Основная доля полученного Банком обеспечения, по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г., относится к обеспечению 1 категории качества.

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

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

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

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по категориям качества приведена согласно данным отчетности по форме 0409115.

Категория качества	на 01.01.2019 тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный	на 01.01.2018 тыс. рублей	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	49 798 031	-	-	35 933 907	-	-
2 категория	9 774 426	97 869	97 869	7 679 281	157 537	158 586
3 категория	1 322 430	277 712	273 902	783 424	207 132	117 779
4 категория	-	-	-	-	-	-
5 категория	52 106	52 106	52 106	49 416	49 416	49 416
<b>Итого</b>	<b>60 946 993</b>	<b>427 687</b>	<b>423 877</b>	<b>44 446 028</b>	<b>414 085</b>	<b>325 781</b>

Резервы, сформированные по 2, 3 и 5 категории качества относятся к ссудной задолженности (статья 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность») и прочим активам (статья 12 формы 0409806 «Прочие активы»).

### *Об объемах и сроках просроченной задолженности*

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 января 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 276 тыс. рублей и распределился следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей, не погашенных на момент составления Отчета):

(в тыс. рублей)

№п/п	Состав просроченных активов	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	276	0	0	0	276	276
1.1	Прочие требования в части банков	276	0	0	0	276	276
<b>ИТОГО:</b>		<b>276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>276</b>	<b>276</b>

### ***Рыночный риск***

С целью осуществления контроля и управления рыночным риском в Банке принято положение “Об организации управления рыночным риском” (утверждено решением Совета директоров, протокол №12-16 от 28.12.2016 г.) и иные внутренние документы, регламентирующие порядок проведения операций, подверженных рыночному риску (фондовому, процентному, валютному), установлены пограничные значения (лимиты) индикаторов уровня рыночного риска, а также лимит на совокупный уровень рыночного риска.

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

По состоянию на 01.01.2019 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 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 01.01.2019 – 7,58 млн. руб., величина возможных потерь на диапазоне 5 дней составляла 16,95 млн. руб. Мониторинг рыночного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии рыночного риска с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Совета директоров и не менее чем один раз в месяц до членов Комитета по рискам.

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

### ***Риск ликвидности***

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

Оценка риска ликвидности включает в себя комплекс мероприятий по контролю за соблюдением Банком обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, анализу динамики указанных величин; отслеживанию структурных колебаний активов и пассивов, определение разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом соответствующих показателей состояния ликвидности (GAP анализ); и мероприятий по прогнозированию денежных потоков Банка

(ежедневное составление платежного календаря). Также на постоянной основе (один раз в полугодие) Банком проводятся стресс-тесты риска потери ликвидности в соответствии с разработанными Банком сценариями.

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

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

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

По состоянию за последний день 2018 года АйСиБиСи Банк (АО) обладал достаточным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных АйСиБиСи Банком (АО) предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано.

В таблице ниже приведена структура распределения финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 (в тыс. рублей).

Формат и алгоритм составления данной таблицы утвержден внутренним нормативным документом Банка, регулирующим управление ликвидностью.

(в тыс. рублей)

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Касса	62 765	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	11 668 794	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	7 734	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	12 184 370	2 969 465	1 960 531	91 087	-
Кредиты	-	-	82 364	2 793 092	4 065 419	2 520 551	15 865 591
Ценные бумаги	-	-	2 492 704	344	34 034	3 099 664	4 348 196
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	163 361
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>11 739 293</b>	<b>-</b>	<b>14 759 438</b>	<b>5 762 901</b>	<b>6 059 984</b>	<b>5 711 302</b>	<b>20 377 149</b>
<b>Активы накопленным итогом</b>	<b>11 739 293</b>	<b>11 739 293</b>	<b>26 498 730</b>	<b>32 261 631</b>	<b>38 321 615</b>	<b>44 032 917</b>	<b>64 410 066</b>
ЛОРО счета	13 918 556	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	4 578 824	3 820 883	-	2 019 940	8 336 472
Расчетные счета	7 722 128	-	-	-	-	-	-
Депозиты	354 965	-	4 400 551	5 435 068	11 810	408 643	-
Кредиторская задолженность	617 658	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>22 613 306</b>	<b>-</b>	<b>8 979 375</b>	<b>9 255 951</b>	<b>11 810</b>	<b>2 428 583</b>	<b>8 336 472</b>
<b>Пассивы накопленным итогом</b>	<b>22 613 306</b>	<b>22 613 306</b>	<b>31 592 682</b>	<b>40 848 633</b>	<b>40 860 443</b>	<b>43 289 026</b>	<b>51 625 498</b>
Чистый разрыв	- 10 874 014	-	5 780 062	- 3 493 050	6 048 174	3 282 719	12 040 677
Кумулятивный разрыв	- 10 874 014	- 10 874 014	- 5 093 951	- 8 587 001	- 2 538 827	743 892	12 784 568
Коэффициент кумулятивного ГЭП	-48.09%	-48.09%	-16.12%	-21.02%	-6.21%	1.72%	24.76%

(в тыс. рублей)

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше 365 дней
Касса	30 275	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	5 871 831	-	-	-	-	-	-
Остатки на бирже	10 051	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	10 711 486	3 908 521	3 090 935	2 019 612	125 871
Кредиты	-	-	166 401	674 839	697 743	1 028 161	14 551 724
Ценные бумаги	-	-	-	686 386	18 542	19 887	4 371 728
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	60 242
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>5 912 158</b>	<b>-</b>	<b>10 877 886</b>	<b>5 269 745</b>	<b>3 807 220</b>	<b>3 067 660</b>	<b>19 109 564</b>
<b>Активы накопленным итогом</b>	<b>5 912 158</b>	<b>5 912 158</b>	<b>16 790 044</b>	<b>22 059 789</b>	<b>25 867 010</b>	<b>28 934 670</b>	<b>48 044 234</b>
ЛОРО счета	4 218 896	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-	-	-
МБК	-	-	97 920	120 960	-	-	5 801 008
Расчетные счета	2 737 380	-	-	-	-	-	-
Депозиты	2 950 181	-	5 198 790	2 267 510	2 073 607	312 639	-
Кредиторская задолженность	1 344 516	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>11 250 972</b>	<b>-</b>	<b>5 296 711</b>	<b>2 388 471</b>	<b>2 073 607</b>	<b>312 639</b>	<b>5 801 008</b>
<b>Пассивы накопленным итогом</b>	<b>11 250 972</b>	<b>11 250 972</b>	<b>16 547 683</b>	<b>18 936 154</b>	<b>21 009 761</b>	<b>21 322 400</b>	<b>27 123 408</b>
Чистый разрыв	- 5 338 814	-	5 581 175	2 881 274	1 733 613	2 755 021	13 308 556
Кумулятивный разрыв	- 5 338 814	- 5 338 814	242 361	3 123 635	4 857 249	7 612 270	20 920 826
Пассивы накопительным итогом	11 250 972	11 250 972	16 547 683	18 936 154	21 009 761	21 322 400	27 123 408
Коэффициент кумулятивного ГЭП	-47.45%	-47.45%	1.46%	16.50%	23.12%	35.70%	77.13%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на конец 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 финансовых активов и финансовых обязательств по всем валютам составляет 12,78 млрд рублей.

Наибольший кумулятивный избыток ликвидности в сумме 11,74 млрд рублей наблюдается на сроке «более 1 года» в рублях. Наибольший недостаток ликвидности наблюдается на сроке «до 90 дней» в долларах США эквивалентно 10,53 млрд рублей в связи с наличием на балансе Банка значительного объема привлеченных межбанковских кредитов и клиентских депозитов в данной валюте.

на 01.01.2019 г.

(в тыс. рублей)

	1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	- 5 613 282	- 5 613 282	3 825 791	3 475 059	3 587 742	5 604 512	11 736 927
USD (840)	- 3 106 576	- 3 106 576	- 6 851 026	- 10 531 337	- 5 847 593	- 4 122 612	719 744
EURO (978)	- 2 179 046	- 2 179 046	- 2 179 046	- 2 179 046	- 1 618 750	- 1 064 621	- 1 428
CNY (156)	25 251	25 251	110 690	648 684	1 340 134	326 974	329 686
HKD (344)	29	29	29	29	29	29	29
SGD (702)	- 390	- 390	- 390	- 390	- 390	- 390	- 390
<b>ВСЕГО</b>	<b>- 10 874 014</b>	<b>- 10 874 014</b>	<b>- 5 093 951</b>	<b>- 8 587 001</b>	<b>- 2 538 827</b>	<b>743 892</b>	<b>12 784 568</b>

на 01.01.2019 г.

(в тыс. рублей)

	1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	-1 914 657	-1 914 657	5 850 208	8 017 894	8 411 404	9 008 341	13 937 291
USD (840)	-1 049 059	-1 049 059	-4 905 180	-4 838 707	-4 605 963	-2 822 970	3 955 870
EURO (978)	-1 414 734	-1 414 734	-1 347 364	-1 341 284	-746 778	-276 292	2 000 936
CNY (156)	-968 157	-968 157	636 905	1 277 940	1 790 793	1 695 399	1 018 938
HKD (344)	4 999	4 999	4 999	4 999	4 999	4 999	4 999
SGD (702)	2 793	2 793	2 793	2 793	2 793	2 793	2 793
<b>ВСЕГО</b>	<b>-5 338 814</b>	<b>-5 338 814</b>	<b>242 361</b>	<b>3 123 635</b>	<b>4 857 249</b>	<b>7 612 270</b>	<b>20 920 826</b>

Также был произведен расчет договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам, по состоянию на 01.01.2019 (в тыс. рублей), результаты которого приведены в таблице ниже.

(в тыс. рублей)

	До 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше 365 дней
ЛОРО счета	13 918 556	-	-	-	-
Процентные платежи по ЛОРО счетам	11 533	-	-	-	-
Обязательства по операциям на ОРЦБ	-	-	-	-	-
МБК	4 578 824	3 820 883	-	2 019 940	8 336 472
Процентные платежи по МБК	203 348	144 765	70 564	388 951	3 370 780
Расчетные счета	7 722 128	-	-	-	-
Процентные платежи по расчетным счетам	140	-	-	-	-
Депозиты	4 755 516	5 435 068	11 810	408 643	-
Процентные платежи по депозитам	12 416	38 942	-	12 702	14 243
Кредиторская задолженность	617 658	-	-	-	-
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>31 820 118</b>	<b>9 439 658</b>	<b>82 374</b>	<b>2 830 236</b>	<b>11 721 495</b>
<b>Пассивы накопленным итогом</b>	<b>31 820 118</b>	<b>41 259 776</b>	<b>41 342 150</b>	<b>44 172 386</b>	<b>55 893 881</b>

По результатам проведенного анализа ликвидных активов и входящих процентных платежей достаточно для покрытия расчетного оттока денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в основе объединенного сценария лежит предположение о серьезном замедлении экономики Китая. Снижение роста валового внутреннего продукта отражается в снижении спроса со стороны экспортных рынков, таким образом влияя, в том числе, на операции торгового финансирования и предоставления банковских гарантий. Проблема в секторе недвижимости

оказывает существенное влияние на рост проблемных активов (увеличение NPL) для государственных банков Китая, таких как группа ICBC, что ограничивает возможности головного банка группы ICBC по поддержке дочерних банков, в том числе АйСиБиСи Банка (АО);

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

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

Результаты стресс-тестирования на полугодовой основе доводятся до сведения членов Комитета по рискам АйСиБиСи Банка (АО) в целях принятия управленческих решений по перераспределению активов/обязательств Банка и/или их сокращению/наращиванию (в том числе в разрезе группировок баланса Банка), а также до сведения Совета директоров. Также на основе проведенных стресс-тестов Банк может принять решение о реализации плана восстановления ликвидности в случае чрезвычайных событий.

По итогам проведенного за 2018 года стресс-теста максимальный совокупный дефицит ликвидности наблюдается в соответствии со сценарием кризиса в АйСиБиСи Банке (АО) (-5,06 млрд. руб., покрытие оттока 69,84% на диапазоне “до 7 дней”), максимальный совокупный запас ликвидности наблюдается в соответствии с комбинированным сценарием (+19,07 млрд. руб., покрытие оттока 193,85% на диапазоне “до 1 года”). Банк способен покрыть возможный дефицит ликвидности межбанковскими кредитами, в рамках неиспользованной части кредитных линий, открытых на АйСиБиСи Банк (АО) в банках-резидентах, суммарным объемом 21,86 млрд. рублей.

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, на основании данных предоставленных Казначейством были рассчитаны средние значения привлечения и размещения денежных средств АйСиБиСи Банка (АО) за период с 01.01.2018 по 01.01.2019 в разбивке по каждой валюте. Таким образом максимальное негативное воздействие на Банк наблюдается по 1-у сценарию (-15,66 млн. руб.). В соответствии со 2-м сценарием (сценарий общего рыночного кризиса (шок на рынке)) возможные дополнительные расходы составят 10,88 млн. руб. и в соответствии с 3-м сценарием (комбинированный сценарий) возможные дополнительные расходы составят 13,49 млн. руб.

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

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

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

## **9. Информация об управлении капиталом.**

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

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

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

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

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

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

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

АйСиБиСи Банк (АО) осуществляет расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Также Банком разработана методология внутренней оценки достаточности капитала, в рамках которой с заданной периодичностью производится расчет доступного капитала, экономического капитала и величины норматива достаточности внутреннего капитала.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлены внутренние нормативы достаточности капитала, которые определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам АйСиБиСи Банка (АО). В целях проведения более консервативной и риск-взвешенной политики Советом Директоров в рамках системы риск-аппетита был установлен предельный лимит внутреннего норматива Н1.0 12% и установлен «сигнальный» уровень 14% (протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №02-18 от 26.03.2018 г.). Для внутреннего норматива Н1.1 Советом Директоров был установлен предельный лимит на уровне 8% и «сигнальный» уровень 9%, для внутреннего норматива Н1.4 установлен предельный лимит на уровне 4.5% и «сигнальный» уровень 4.8% (протокол заседания Совета Директоров АйСиБиСи Банка (АО) №02-18 от 26.03.2018 г.). На всем протяжении 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 объему проводимых Банком операций.

На 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. 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.

Изменений в политике по управлению капиталом в 2018 году по сравнению с предыдущим отчетным годом не произошло.

*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 января 2019 г. тыс. рублей		на 1 января 2018 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	432 380	10 809 500	432 380	10 809 500
<b>Уставный капитал</b>	<b>432 380</b>	<b>10 809 500</b>	<b>432 380</b>	<b>10 809 500</b>

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

##### *Эмиссионный доход*

Банк не имеет эмиссионного дохода.

##### *Резервный фонд*

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

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

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

Резервный фонд составляет:

	на 1 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Резервный фонд	230 068	174 710

#### Инструменты Дополнительного капитала

##### *Субординированные кредиты*

По состоянию на 01 января 2019 года у Банка имеется 2 субординированных кредита на общую сумму 8 336 472 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.

Данные за отчетный период рассчитаны в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)»:

	на 1 января 2019 г. тыс. рублей	на 1 января 2018 г. тыс. рублей
Основной капитал	11 414 484	12 672 062
Дополнительный капитал	9 089 504	3 985 837
<b>Нормативный капитал</b>	<b>20 503 988</b>	<b>16 657 899</b>

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

Обязательные нормативы	Допустимое значение норматива	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.01.2019г.)	Расчет значений нормативов (на 01.01.2019г.), %	Допустимое значение норматива с учетом надбавок (на 01.01.2018г.)	Расчет значений нормативов (на 01.01.2018г.), %
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	Min 4.5%	Min 6.375%	20.3	Min 5.75%	28.7
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	Min 6%	Min 7.875%	20.3	Min 7.25%	28.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	Min 8%	Min 9.875%	36.4	Min 9.25%	37.8

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года Банк не нарушал минимально допустимого значения норматива достаточности капитала.

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

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

При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает три категории связанных сторон:

1. Организации, которые являются членами финансовой группы ICBC;
2. Ключевой управленческий персонал Банка;
3. Организации, которые являются связанными сторонами, потому что одни и те же государственные органы КНР осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на них и на Банк (далее - Прочие организации).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером - материнским банком – ICBC Ltd., его филиалами, дочерними структурами, а также операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение межбанковских кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Операции Банка со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами категории 1 и 2 по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.:

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	на 01.01.2019 г. тыс. рублей		на 01.01.2018 г. тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
<b>АКТИВ</b>				
Средства в кредитных организациях	7 975 684	-	2 254 924	-
в том числе материнский банк	7 278 627	-	846 911	-
Чистая ссудная задолженность	1 240 377	-	-	-
Прочие активы	23 162	-	181	-
<b>Всего активов</b>	<b>9 239 223</b>	<b>-</b>	<b>2 255 105</b>	<b>-</b>
<b>ПАССИВ</b>				
Средства кредитных организаций	21 290 993	-	8 927 675	-
в том числе материнский банк	15 450 165	-	3 111 672	-
в том числе субординированные кредиты от материнского банка	8 336 472	-	2 880 010	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	32 631	-	-
Прочие обязательства	472 482	25 059	247 064	12 892
в том числе материнский банк	113 861	-	14 098	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 763 475</b>	<b>57 690</b>	<b>9 174 739</b>	<b>12 892</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Гарантии полученные	573 713	-	1 301 585	-
в том числе материнский банк	573 713	-	1 301 585	-
Гарантии выданные	573 713	-	876 341	-
в том числе материнский банк	573 713	-	876 341	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за исключением вознаграждений ключевого управленческого персонала, представленного далее в отдельной таблице:

Группа ICBC (в т.ч. ключевой управленческий персонал Банка)	за 2018 г. тыс. рублей		за 2017 г. тыс. рублей	
	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка	Группа ICBC	ключевой управленческий персонал Банка
Процентные доходы	83 223	-	22 356	-
<i>в том числе материнский банк</i>	<i>48 689</i>	<i>-</i>	<i>9 641</i>	<i>-</i>
Процентные расходы	(462 702)	(90)	(203 595)	-
<i>в том числе материнский банк</i>	<i>(319 589)</i>	<i>-</i>	<i>(80 323)</i>	<i>-</i>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>(379 479)</b>	<b>(90)</b>	<b>(181 239)</b>	<b>-</b>
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(212 556)	128	(764 647)	-
<i>в том числе материнский банк</i>	<i>(2 345)</i>	<i>-</i>	<i>(268 167)</i>	<i>-</i>
Комиссионные доходы	11 093	-	5 842	-
<i>в том числе материнский банк</i>	<i>5 739</i>	<i>-</i>	<i>98</i>	<i>-</i>
Комиссионные расходы	(913)	-	(4 368)	-
<i>в том числе материнский банк</i>	<i>(15)</i>	<i>-</i>	<i>(7)</i>	<i>-</i>
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(581 855)</b>	<b>38</b>	<b>(944 412)</b>	<b>-</b>

#### **Ключевой управленческий персонал**

Списочный состав ключевого управленческого персонала Банка по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. составил 6 человек:

<b>Наименование</b>	<b>Деятельность</b>	<b>Функции</b>
Ли Вэньцун	Президент	Руководство
Лан Вэйцзе	Заместитель Президента	Руководство
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	Руководство
Ван Ган	Заместитель Президента	Руководство
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	Руководство
Шао Чанъюн	Заместитель Президента	Руководство

Структура вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Операционные расходы» представлена в таблице ниже:

	за 2018 год		за 2017 год	
	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов, в тыс. рублей	Доля, %
Оплата труда	61 920	51.9%	61 679	71.0%
Премии	43 520	36.5%	16 743	19.2%
Долгосрочные вознаграждения	11 267	9.5%	6 170	7.1%
Прочие выплаты	2 512	2.1%	2 312	2.7%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	<i>14 034</i>	<i>-</i>	<i>10 495</i>	<i>-</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>119 219</b>	<b>100%</b>	<b>86 904</b>	<b>100%</b>

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

Информация об операциях со связанными сторонами, относящимися к категории 3, по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г., представлена в таблице ниже:

<b>Прочие организации</b>	<b>на 01.01.2019 г. тыс. рублей</b>	<b>на 01.01.2018 г. тыс. рублей</b>
<b>АКТИВ</b>		
Средства в кредитных организациях	2 402 776	10 621
Чистая ссудная задолженность	1 270 000	606 413
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 240 193	1 094 565
Прочие активы	19 969	1 807
<b>Всего активов</b>	<b>4 932 938</b>	<b>1 713 406</b>
<b>ПАССИВ</b>		
Средства кредитных организаций	1 815 696	258
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 040 881	4 459 819
Прочие обязательства	8 830	439
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 865 407</b>	<b>4 460 516</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Гарантии полученные	3 550 548	1 950 548
Гарантии выданные	3 550 548	1 950 548

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, относящимися к категории 3:

	<b>за 2018 г. тыс. рублей</b>	<b>за 2017 г. тыс. рублей</b>
Процентные доходы	58 058	54 743
Процентные расходы	(158 015)	(108 039)
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>(99 957)</b>	<b>(53 296)</b>
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	12 524	(13 175)
Комиссионные доходы	57 689	10 610
Комиссионные расходы	(768)	(54)
Операционные доходы	223	-
<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(30 289)</b>	<b>(55 915)</b>

## 11. Прочая информация, подлежащая раскрытию.

В 2018 году у Банка отсутствовали обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам

- в части программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;
- в части программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- в части совместных программ нескольких работодателей.

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

Президент

Главный бухгалтер

М.П.



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.

05 апреля 2019 год