



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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банка (АО)
на 1 июля 2018 года**

Оглавление

1 . Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2 . Информация о системе управления рисками.....	6
3 . Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО) за 2017 год и данных отчетности, представляемой АйСиБиСи Банком (АО) в Банк России в целях надзора ..	8
4 . Кредитный риск.....	9
5 . Кредитный риск контрагента	21
6 . Информация о величине рыночного риска	24
7 . Информация о величине операционного риска.....	25
8 . Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	25
9 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО).....	27

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание Банка России № 4482-У) и в соответствии с «Положением о форме и порядке раскрытия АйСиБиСи Банком (АО) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» от 24 апреля 2018 года.

Все суммы, если не указано иное, выражаются в тысячах рублей.

Данные приведены на 1 июля 2018 года.

Критерий существенности изменений для АйСиБиСи Банка (АО) составляет 10% по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату.

АйСиБиСи Банк (АО) не раскрывает информацию об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, в связи с неприменением АйСиБиСи Банком (АО) метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины дефолта.

АйСиБиСи Банк (АО) не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

В виду отсутствия риска секьюритизации в АйСиБиСи Банке (АО) информация АйСиБиСи Банком (АО) в соответствии с разделом VI Приложения к Указанию Банка России №4482-У не раскрывается.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2-й квартал 2018 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 2-й квартал 2018 года, установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведено ниже:

Таблица № 1

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стр оки	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 809 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 809 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 809 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 956 245
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	42 634 466	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 956 245
2.2.1		X	7 594 920	из них: субординированные кредиты	X	7 594 920
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	108 090	X	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 811	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	42 811	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 811
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	55 217 343	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о выполнении АйСиБиСи Банком (АО) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений представлена в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2-й квартал 2018 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) АйСиБиСи Банка (АО):

Основной капитал	Собственные средства (капитал)	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
13 771 807	21 728 052	63.38%

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 апреля 2018 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

В Банке отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

В Банке отсутствуют инструменты, относящиеся к положениям переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) АйСиБиСи Банка (АО), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

2. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в АйСиБиСи Банке (АО) представлена в следующей таблице:

Таблица № 2

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капита- ла, необходимый для по- крытия рисков
		данные на от- четную дату 01.07.2018	данные на предыдущую от- четную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	42 803 378	36 621 878	3 424 270
2	при применении стандартизи- рованного подхода	42 803 378	36 621 878	3 424 270
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	96 122	239 830	7 690
5	при применении стандартизи- рованного подхода	96 122	239 830	7 690
6	при применении метода, осно- ванного на внутренних моделях	не заполняется на индивиду- альном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивиду- альном уровне
7	Инвестиции в долевые ценные бу- маги (акции, паи в паевых инвести- ционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый порт- фель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестици- онных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестици- онных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестици- онных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не заполняется на индивиду- альном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивиду- альном уровне
12	Риск секьюритизации (за исключе- нием риска секьюритизации торго- вого портфеля), всего, в том числе:	0	0	0

13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 508 513	3 508 513	280 681
20	при применении базового индикативного подхода	3 508 513	3 508 513	280 681
21	при применении стандартизированного подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	46 408 013	40 370 221	3 712 641

За 2-ый квартал 2018 года общая величина требований, взвешенных по уровню риска выросла на 6 037 792 тыс. рублей или 14,96% и составила по состоянию на 1 июля 2018 года 46 408 013 тыс. рублей. Величина кредитного риска выросла за 2-ой квартал на 6 181 500 тыс. рублей в следствии заключения сделок торгового финансирования, размещения МБК, роста остатков на счетах ностро, предоставления кредитов юридическим лицам, выпуска банковских гарантий и аккредитивов. Величина кредитного риска контрагента за 2-ой квартал 2018 г. сократилась с 239 830 тыс. рублей по состоянию на 1 апреля 2018 года до 96 122 тыс. рублей по состоянию на 1 июля 2018 года. Снижение показателя обусловлено сокращением объема сделок валютный СВОП.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО) за 2017 год и данных отчетности, представляемой АйСиБиСи Банком (АО) в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

По состоянию на 01.07.2018 и 01.04.2018 г. Банк не имеет обремененных активов.

Таблица № 3

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обя- зательствам перед Банком России	всего	в том числе пригод- ных для предостав- ления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	31 581 032	3 358 751
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 896 101	3 358 751
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 222 549	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 222 549	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосроч- ной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосроч- ной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 018 627	0
5	Межбанковские кредиты (депо- зиты)	0	0	4 181 325	0
6	Ссуды, предоставленные юридиче- ским лицам, не являющимся кре- дитными организациями	0	0	14 417 231	0
7	Ссуды, предоставленные физиче- ским лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	67 748	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Информация об операциях Банка, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами

Таблица № 4

Но- мер	Наименование показателя	Данные на отчет- ную дату 01.07.2018	Данные на начало отчет- ного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	6 707 060	2 254 946
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	4 323 959	6 188 964
2.1	банкам - нерезидентам	2 979 590	3 373 085
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 344 369	2 815 878
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 203 824	1 094 565
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 203 824	1 094 565
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 320 999	10 009 323
4.1	банков - нерезидентов	16 235 344	9 082 044
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 058 676	927 179
4.3	физических лиц - нерезидентов	26 979	100

По состоянию на 1 июля 2018 года объем средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах составил 6 707 060 тыс. рублей и увеличился в три раза с начала 2018 года за счет увеличения остатков на корр. счетах НОСТРО.

Снижение объема ссуд, предоставленные контрагентам – нерезидентам за 1-ое полугодие 2018 года на 30,13% связано с уменьшением объема ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями в связи с продажей синдицированных кредитов и уменьшением объема размещенных межбанковских кредитов банкам-нерезидентам.

Увеличение объема долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов на 109 259 тыс. рублей связано с переоценкой счетов.

Объем средств нерезидентам увеличился за 1-ое полугодие 2018 года на 73,05% и составил по состоянию на 01.07.2018 г. – 17 320 999 тыс. рублей. Рост объемов средств банков-нерезидентов обусловлен привлечением субординированного кредита, рост объемов средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, произошел вследствие увеличения остатков на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов и переоценки счетов. Увеличение средств на счетах физических лиц-нерезидентов связано с увеличением объема операций с физическими лицами.

4. Кредитный риск

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.

В процессе управления кредитным риском АйСиБиСи Банк (АО) руководствуется следующими принципами:

- управление кредитным риском осуществляется непрерывно;
- приоритетным является предотвращение реализации кредитного риска. Процесс управления кредитным риском обеспечивает идентификацию и оценку потенциальных факторов данного риска (всех возможных компонентов, влияющих на состояние и размер кредитного риска в целом, либо кредитного риска контрагента) в целях его контроля и минимизации возможных негативных последствий;
- применяемые методы и инструменты оценки кредитного риска не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии управления рисками и капиталом, практикам головного банка группы ICBC;
- АйСиБиСи Банк (АО) разделяет полномочия и ответственность по управлению кредитным риском между кредитным комитетом, комитетом по рискам, управлением анализа кредитных лимитов и операций, службой риск-менеджмента и иными структурными подразделениями, принимающими риски (управление корпоративного бизнеса, управление международных операций и казначейство);
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень кредитного риска и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию АйСиБиСи Банка (АО).

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются с помощью установления:

- системы пограничных значений (лимитов);
- системы полномочий и принятия решений;
- системы мониторинга показателей кредитного риска;
- системы контроля.

АйСиБиСи Банк (АО) на ежегодной основе раскрывает общую информацию о величине кредитного риска в виде текста:

- связь бизнес-модели АйСиБиСи Банка (АО) и компонентов профиля кредитного риска.

Проведение кредитных операций должно осуществляться в полном соответствии с действующей банковской лицензией АйСиБиСи Банка (АО).

АйСиБиСи Банком (АО) предоставляются следующие основные кредитные продукты:

- двустороннее финансирование юридических лиц, включая коммерческое кредитование и торговое финансирование;
- синдицированное кредитование;
- кредитование физических лиц;
- межбанковское кредитование;

- проведение операций с государственными и корпоративными долговыми ценными бумагами;
- торговое финансирование;
- выпуск банковской гарантии;
- факторинг;
- форфейтинг;
- иные кредитные продукты, регулируемые отдельными внутренними нормативными документами АйСиБиСи Банка (АО), утвержденными Правлением АйСиБиСи Банка (АО)
- критерии и подходы, используемые АйСиБиСи Банком (АО) для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.
- структура и организация в АйСиБиСи Банке (АО) функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в АйСиБиСи Банке (АО) процедур по управлению кредитным риском.
- распределение полномочий и ответственности между органами управления АйСиБиСи Банка (АО) (советом директоров, президентом, правлением и комитетом по рискам, отвечающим за управление кредитным риском, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита АйСиБиСи Банка (АО)) в процессе управления кредитным риском.
- взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита АйСиБиСи Банка (АО).
- состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске АйСиБиСи Банка (АО), а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов АйСиБиСи Банка (АО) о размере принятого АйСиБиСи Банком (АО) кредитного риска.

Управление анализа кредитных лимитов и операций по результатам проведенной оценки кредитного риска формирует ежемесячную отчетность, включающую следующую информацию:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- данные о стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска.

Информация об активах АйСиБиСи Банк (АО), подверженных кредитному риску

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе типов контрагентов и видов активов (банковских продуктов).

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.07.2018г.:

Таблица № 5

Но- мер	Наименование пока- зателя	Балансовая стоимость кре- дитных требо- ваний (обяза- тельств), нахо- дящихся в состоянии де- фолта	Балансо- вая стои- мость кре- дитных требова- ний (обяза- тельств), просрочен- ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кре- дитных требо- ваний (обяза- тельств), не находящихся в состоянии де- фолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), непросро- ченных и просрочен- ных не бо- лее чем на 90 дней	Ре- зервы на воз- мож- ные по- тери	Чистая ба- лансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	0	не применимо	33 685 778	406 611	33 279 167
2	Долговые ценные бу- маги	не применимо	0	не применимо	7 276 472	0	7 276 472
3	Внебалансовые пози- ции	не применимо	0	не применимо	8 251 431	259 177	7 992 254
4	Итого	не применимо	0	не применимо	49 213 681	665 788	48 547 893

Банк не применяет ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрываются графы 3 и 5 таблицы №5

Причинами существенных изменений за отчетный период данных являлись:

По строке 1 "Кредиты" произошло уменьшение объемов кредитного портфеля (графа 6) на -9%. Во 2-м квартале 2018 г. Банк реализовал права требования по ссудам (-866.4 млн. руб.) покупателю Банк ТОП 3 и была переуступка права требования (-368.9 млн. руб.) Акционеру банка, совокупный экономический эффект составил – 1,235 млрд. руб.

Также по строке 2 "Кредиты" произошло существенное увеличение созданных резервов на возможные потери (графа 7) на +39%. Причина заключается в соответствующем предписании Банка России о существенном досоздании резерва по ссуде. Причина состояла в повышенном резервировании по ссуде в следствие того, что заемщик постоянно запаздывал с предоставлением своей финансовой отчетности (по сравнению со сроками, закрепленными в кредитном договоре).

По строке 3 "Долговые ценные бумаги" портфель с начала года вырос на +50% (графа 6) Инвестиционный портфель облигаций составил 7,27 млрд. руб. на конец второго квартала 2018 года, общая сумма инвестиций увеличилась на +1,3 млрд. руб. по сравнению с предшествующим кварталом (+23%). В течение 6 месяцев 2018 года портфель вырос на +2,43 млрд. руб. (+50%) или увеличился на 4,4 млрд. руб. (+154%) по сравнению с данными на конец второго квартала 2017 года. За 12 месяцев портфель преимущественно рос за счет приобретения (+4,4 млрд. руб.) государственных облигаций федерального займа (+75% от общего объема) и субфедеральных облигаций города Санкт-Петербурга (+23% от общего прироста).

По строке 2 "Внебалансовые позиции" (графа 6) сократились на -21%, в следствие выборки неиспользованных кредитных линий (в сравнении с остатками на начало 2018 г. -47%, или -2,71 млрд. руб.). Рост по (графе 7) резервы на возможные потери связан с принятыми решениями по досозданию резервов в отношении нескольких клиентов Банка.

В АйСиБиСи Банке (АО) отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее Указание Банка России № 2732-У). В связи с этим информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У не раскрывается.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 23.10.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П) представлены ниже:

Таблица № 6

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	904 291	50,00	452 146	1,00	9 042	-49,00	-443 104
1.1	ссуды	904 157	50,00	452 079	1,00	9 042	-49,00	-443 037
2	Реструктурированные ссуды	6 616 808	13,20	873 632	0,99	65 664	-12,21	-807 968
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 754 545	21,00	2 468 454	0,61	71 818	-20,39	-2 396 637
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Сравнительный анализ изменений произведен по отношению к предыдущему кварталу.

Причинами существенных изменений за отчетный период данных являлись:

- По строкам 1 "Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:" и 1.1 "ссуды" не происходило существенных (графа 3) изменений.
- По строке 2 "Реструктурированные ссуды": увеличение показателя "сумма требования" (графа 3) (+9%) произошло за счет валютных колебаний. "Сформированный резерв на возможные потери, в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П" в сравнении с прошлым кварталом на +9% в следствии валютных колебаний, по ранее выданным ссудам; увеличение показателя "Сформированный резерв на возможные потери, по решению уполномоченного органа" (графа 7) (+78%) произошло по ранее выданным ссудам, в следствие изменения качества ссуд по рекомендации Банка России.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018 г. не раскрывается в связи с отсутствием у Банка ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в состоянии дефолта.

Методы снижения кредитного риска

Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2018 в следующей таблице:

Таблица № 7

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кре- дитных тре- бований	Балансовая стои- мость обеспечен- ных кредитных требований		Балансовая стои- мость кредитных требований, обеспе- ченных финансо- выми гарантиями		Балансовая стои- мость кредитных требований, обеспе- ченных кредит- ными ПФИ	
			всего	в том числе обес- печенная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	33 279 167	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 276 472	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	40 555 639	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В первом полугодии 2018 года Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ, в связи с чем Банком не раскрываются графы 4 - 9 Таблицы № 7.

В первом полугодии 2018 года произошли следующие изменения показателей представленных в таблице №7, по сравнению с данными на 01.01.2018, данные на 01.07.2018 незначительно сократились на -2% от общей стоимости кредитных требований (строка 3, графа 3 таблицы 7). Строка 1 "Кредиты" сократились на -9%, Строка 2 "Долговые ценные бумаги" увеличились на +50%, данные изменения описанные более подробно, и раскрыты в Таблице №5.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

АйСиБиСи Банк (АО) применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска.

АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П в таблице №8.

Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2018 в Таблице №8.

Таблица № 8

Но- мер	Наименование пор- тфеля кредитных требо- ваний (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взве- шенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфе- лей требований (обязательств), процент
		без учета применения конвер- сионного коэффициента и ин- струментов снижения кредит- ного риска		с учетом применения конвер- сионного коэффициента и ин- струментов снижения кредит- ного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 862 798	0	14 862 798	0	816 998	1,91

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 005 060	0	1 005 060	0	201 012	0,47
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	22 866 107	4 681 725	22 842 570	4 681 725	19 850 791	46,38
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	18 858 939	3 569 706	18 089 991	3 310 529	21 781 249	50,89
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0,00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска					0	0,00
13	Прочие	153 328	0	153 328	0	153 328	0,36
14	Всего	57 746 232	8 251 431	56 953 747	7 992 254	42 803 378	100

За первое полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице №8:

- стоимость кредитных требований к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 8 графа 3 и графа 5) увеличились на 7,6 млрд. руб. или +105% в основном за счет перераспределения средств, размещенных в Банке России (в том числе в депозит); Доля кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран ко всем кредитным требованиям в строке 14 таблицы 8 графа 3, к балансовым требованиям (обязательствам) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска составила 26%, доля увеличилась на 10,9% по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- увеличилась стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития), при этом балансовая и внебалансовая стоимость без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 8 графа 4 и графа 6) увеличилась на 299 млн. руб. или +7%, требования к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешенные по уровню риска (строка 4 таблицы 8 графа 7) уменьшились на 2,15 млрд. руб. или -12%, в основном за счет перераспределения средств, размещенных на корреспондентских. “Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств)” (строка 4 таблицы 8 графа 8), увеличился на +8%, за счет операций торгового финансирования;

- увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска на 1,3 млрд. руб. или +7% и с учетом применения на 1,11 млрд. руб. или +7% инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 8 графа 3 и графа 5), а внебалансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска на 2,4 млрд. руб. или +7% и с учетом применения инструментов снижения кредитного риска на 2,7 млрд. руб. или +7% (строка 6 таблицы 8 графа 4 и графа 6) уменьшилась на 2,4 тыс. руб. или -41% и “коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств)” (строка 6 таблицы 8 графа 8), уменьшился на -6%, за счет выданных кредитов;

- уменьшилась доля внебалансовой стоимости кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска на -15% и с учетом применения инструментов снижения кредитного риска на -17% (строка 6 таблицы 8 графа 4 и графа 6)увеличилась доля кредитных

требований к кредитным организациям (кроме банков развития), при этом балансовая на +15% и внебалансовая на +17% стоимость без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 8 графа 4 и графа 6) , за счет выборки кредитных линий;

- Стоимость балансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска по всем кредитным требованиям, увеличилась на 9,0 млрд. руб. или 18,38% (строка 14 таблицы 8 графа 3), и составила 57,7 млрд. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований по всем кредитным требованиям в строке 14 таблицы 8 графа 3, к балансовым требованиям (обязательствам) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска составила 100%, доля увеличилась на по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- Стоимость балансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска по всем кредитным требованиям, уменьшилась на -2,2 млрд. руб. или -20,99% (строка 14 таблицы 8 графа 4), и составила 8,3 млрд. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований по всем кредитным требованиям в строке 14 таблицы 8 графа 4, стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска составила 100%, доля увеличилась на по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- Стоимость балансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска по всем кредитным требованиям, увеличилась на 8,7 млрд. руб. или 18,14% (строка 14 таблицы 8 графа 5), и составила 57,0 млрд. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований по всем кредитным требованиям в строке 14 таблицы 8 графа 5, к балансовым требованиям (обязательствам) с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска составила 100%, доля увеличилась на по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- Стоимость балансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска по всем кредитным требованиям, уменьшилась на -2,4 млрд. руб. или -23,33% (строка 14 таблицы 8 графа 6), и составила 8,0 млрд. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований по всем кредитным требованиям в строке 14 таблицы 8 графа 6, стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска составила 100%, доля увеличилась на по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- Стоимость балансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска по всем кредитным требованиям, увеличилась на 3,2 млрд. руб. или 7,98% (строка 14 таблицы 8 графа 7), и составила 42,8 млрд. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований по всем кредитным требованиям в строке 14 таблицы 8 графа 7, требования (обязательства), взвешенные по уровню риска составила 100%, доля увеличилась на по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- Стоимость балансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска по всем кредитным требованиям, не изменялась (строка 14 таблицы 8 графа 8), и составила 0,1 млн. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований по всем кредитным требованиям в строке 14 таблицы 8 графа 8, коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) составила 100%, доля увеличилась на по сравнению с данными на 01.01.2018г.

АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П в таблице №9:

За первое полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 9 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 9 графа 3), увеличилась на 7,6 млрд. руб. или 118% и составила 14,0 млрд. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран с коэффициентом риска 0% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 0% (к строке 14 таблицы 9 графа 3) составила 94,5%, доля уменьшилась на -1% по сравнению с данными на 01.01.2018г. Доля кредитных требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран с коэффициентом риска 0% ко всем кредитным требованиям к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (к строке 1 таблицы 9 графа 21) составила 94,5%, доля уменьшилась на -6% по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 9 графа 3), увеличилась на 200,4 млн. руб. или 65% и составила 511,2 млн. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 0% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 0% (к строке 14 таблицы 9 графа 3) составила 2,2%, доля увеличилась на 1% по сравнению с данными на 01.01.2018г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 0% ко всем кредитным требованиям к юридическим лицам (к строке 6 таблицы 9 графа 21) составила 2,2%, доля уменьшилась на -1% по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к субъектам российской федерации, муниципальным образованиям, иным организациям (строка 2 таблицы 9 графа 4), уменьшилась на -0,2 млн. руб. или 0% и составила 1,0 млрд. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований к субъектам российской федерации, муниципальным образованиям, иным организациям с коэффициентом риска 20% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 20% (к строке 14 таблицы 9 графа 4) составила 100,0%, доля уменьшилась на -20% по сравнению с данными на 01.01.2018г. Доля кредитных требований к субъектам российской федерации, муниципальным образованиям, иным организациям с коэффициентом риска 20% ко всем кредитным требованиям к субъектам российской федерации, муниципальным образованиям, иным организациям (к строке 2 таблицы 9 графа 21) составила 100,0%, доля уменьшилась на 0% по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 9 графа 4), уменьшилась на -6,6 млрд. руб. или -74% и составила 2,3 млрд. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 20% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 20% (к строке 14 таблицы 9 графа 4) составила 8,4%, доля увеличилась на 20% по сравнению с данными на 01.01.2018г. Доля кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 20% ко всем кредитным требованиям к кредитным организациям (кроме банков развития) (к строке 4 таблицы 9 графа 21) составила 8,4%, доля увеличилась на 24% по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 50% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 9 графа 6), увеличилась на 1,7 млрд. руб. или 37% и составила 6,1 млрд. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 50% (к строке 14 таблицы 9 графа 6) составила 22,3%, доля уменьшилась на -26% по сравнению с данными на 01.01.2018г. Доля кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям к кредитным организациям (кроме банков развития) (к строке 4 таблицы 9 графа 21) составила 22,3%, доля уменьшилась на -6% по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 50% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 9 графа 6), уменьшилась на -2,4 млрд. руб. или -57% и составила 1,8 млрд. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 50% (к строке 14 таблицы 9 графа 6) составила 7,7%, доля увеличилась на 26% по сравнению с данными на 01.01.2018г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям к юридическим лицам (к строке 6 таблицы 9 графа 21) составила 7,7%, доля увеличилась на 11% по сравнению с данными на 01.01.2018г.

01.01.2018г. Доля кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 130% ко всем кредитным требованиям к кредитным организациям (кроме банков развития) (к строке 4 таблицы 9 графа 21) составила 35,3%, доля не изменялась по сравнению с данными на 01.01.2018г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 150% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 9 графа 13), уменьшилась на -64,5 млн. руб. или -7% и составила 913,3 млн. руб. на 01.07.2018г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 150% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 150% (к строке 14 таблицы 9 графа 13) составила 4,0%, доля не изменялась по сравнению с данными на 01.01.2018г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 150% ко всем кредитным требованиям к юридическим лицам (к строке 6 таблицы 9 графа 21) составила 4,0%, доля не изменялась по сравнению с данными на 01.01.2018г.

5. Кредитный риск контрагента

В настоящем разделе Банком раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента)

В таблице №10 АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о применяемых в АйСиБиСи Банке (АО) подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица № 10

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	738	34 774	X	1.4	35 512	46 165
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	46 165

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	210 271	0	0	0	0	0	210 271
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	210 271	0	0	0	0	0	210 271

Величина, подверженная кредитному риску контрагента с коэффициентом риска 20% кредитные требования по Кредитным организации (кроме банков развития) со-ставили 0,2 млн. руб., увеличилась на 1995%, по сравнению с 01.01.2018г. Данные по строке 4 таблицы 12 графы 4, «Кредитные организации (кроме банков развития)», являются расчетами с Банком НКЦ (АО) по валютным операциям на ПАО "Московская Биржа", а также средства в Банке НКЦ (АО) для операций на ПАО "Московская Биржа" предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

АйСиБиСи Банк (АО) не раскрывает информацию о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне зависимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет, в связи с тем, что не осуществлял данные операции.

Информация о номинальной и справедливой стоимости кредитных ПФИ, используемых в качестве инструментов снижения кредитного риска контрагента, до применения неттинга, в разрезе приобретенных и проданных ПФИ, отсутствует в связи с этим Банк не раскрывает данную информацию.

В таблице №13 АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга) (далее - кредитный риск центрального контрагента), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

Таблица № 13

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	42 054
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0

5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	210 271	42 054
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Данные по строке 8 графа 3 таблицы №13 необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение, состоит из расчетов с Банком НКЦ (АО) по валютным операциям на ПАО "Московская Биржа", а также средства в Банке НКЦ (АО) для операций на ПАО "Московская Биржа" предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, подробно описаны в комментариях к таблице №10.

6. Информация о величине рыночного риска

Величина рыночного риска за первое полугодие сократилась с 942 699 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года до нуля по состоянию на 1 июля 2018 года в связи с сокращением открытой валютной позиции Банка.

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска также не раскрывается в виду применения стандартизированного подхода в целях оценки рыночного риска.

АйСиБиСи Банк (АО) не раскрывает информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, так как кредитной организацией на индивидуальном уровне данная информация раскрытию не подлежит в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У и АйСиБиСи Банк (АО) применяет стандартизированный подход в целях оценки рыночного риска.

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) не раскрывается АйСиБиСи Банком (АО), так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

7. Информация о величине операционного риска

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 июля 2018 года:

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

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 июля 2018 года составляет 280 681 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 июля 2018 года 3 508 513 тыс. рублей.

Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход.

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По состоянию на 01 июля 2018 года коэффициент процентного риска, рассчитанный на основании рекомендаций Базельского комитета (2004, 2016) методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1,90 (таблица ниже, числовые значения представлены в рублях).

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Средства в кредитных организациях	11 559 616 830	2 041 698 346	1 206 113 087	3 526 868 179	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	6 993 451 719	8 127 858 250	4 913 179 903	2 590 745 443	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 873 527	99 655 511	33 968 327	0	6 293 131 414	1 128 337 496
Итого активы	18 596 942 076	10 269 212 108	6 153 261 317	6 117 613 621	6 293 131 414	1 128 337 496
Итого активы нарастающим итогом	18 596 942 076	28 866 154 184	35 019 415 501	41 137 029 123	47 430 160 537	48 558 498 032
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 015 820 000	6 962 010 000	3 164 550 000	0	1 909 000 000	0
Средства клиентов	8 376 852 665	747 692 329	344 843 330	12 753 137	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	10 392 672 665	7 709 702 329	3 509 393 330	12 753 137	1 909 000 000	0
Итого обязательства нарастающим итогом	10 392 672 665	18 102 374 995	21 611 768 325	21 624 521 461	23 533 521 461	23 533 521 461
ГЭП	8 204 269 411	2 559 509 779	2 643 867 987	6 104 860 485	4 384 131 414	1 128 337 496
ГЭП нарастающим итогом	8 204 269 411	10 763 779 189	13 407 647 177	19 512 507 662	23 896 639 076	25 024 976 571
Коэффициент разрыва	1.79	1.59	1.62	1.90	2.02	2.06

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

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

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

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	
Активы							
Средства в кредитных организациях	11 559 616 830	2 041 698 346	1 206 113 087	3 526 868 179	0	0	
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	6 993 451 719	8 127 858 250	4 913 179 903	2 590 745 443	0	0	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43 873 527	99 655 511	33 968 327	0	6 293 131 414	0	
Итого активы	18 596 942 076	10 269 212 108	6 153 261 317	6 117 613 621	6 293 131 414	0	
Итого активы нарастающим итогом	18 596 942 076	28 866 154 184	35 019 415 501	41 137 029 123	47 430 160 537	47 430 160 537	
Обязательства							
Средства кредитных организаций	2 015 820 000	6 962 010 000	3 164 550 000	0	1 909 000 000	0	
Средства клиентов	8 376 852 665	747 692 329	344 843 330	12 753 137	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	
Итого обязательства	10 392 672 665	7 709 702 329	3 509 393 330	12 753 137	1 909 000 000	0	
Итого обязательства нарастающим итогом	10 392 672 665	18 102 374 995	21 611 768 325	21 624 521 461	23 533 521 461	23 533 521 461	
ГЭП	8 204 269 411	2 559 509 779	2 643 867 987	6 104 860 485	4 384 131 414	0	
ГЭП нарастающим итогом	8 204 269 411	10 763 779 189	13 407 647 177	19 512 507 662	23 896 639 076	23 896 639 076	
Коэффициент разрыва	1.79	1.59	1.62	1.90	2.02	2.02	
Значение капитала (млн. руб.)	21 728						
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	
Модифицированная дюрация	0.04	0.15	0.34	0.68	1.28	2.03	
Взвешенные открытые позиции (млн руб.)	5.09	8.20	9.09	41.78	119.47	-	
Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.)	280.14						
Финансовые инструменты	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	более 20 лет
Активы							
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	92 484 540	1 035 852 956	0	0	0	0
Итого активы	0	92 484 540	1 035 852 956	0	0	0	0
Итого активы нарастающим итогом	47 430 160 537	47 522 645 077	48 558 498 032	48 558 498 032	48 558 498 032	48 558 498 032	48 558 498 032
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства нарастающим итогом	23 533 521 461	23 533 521 461	23 533 521 461	23 533 521 461	23 533 521 461	23 533 521 461	23 533 521 461
ГЭП	0	92 484 540	1 035 852 956	0	0	0	0
ГЭП нарастающим итогом	23 896 639 076	23 989 123 616	25 024 976 571	25 024 976 571	25 024 976 571	25 024 976 571	25 024 976 571
Коэффициент разрыва	2.02	2.02	2.06	2.06	2.06	2.06	2.06
Значение капитала (млн. руб.)							
	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	более 20 лет
Модифицированная дюрация	2.72	3.34	4.36	5.30	6.65	7.75	8.43
Взвешенные открытые позиции (млн руб.)	-	6.18	90.33	-	-	-	-
Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.)				Изменение экономической стоимости Банка к Капиталу			1.29%

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги по состоянию на 01 июля 2018 года составляет 280,14 млн. рублей (1,29% от величины капитала Банка), что соответствует требованиям Базельского комитета, и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 240,63 млн. рублей, долларам США в сумме 41,58 млн. рублей, евро в сумме 8,79 млн. рублей и китайским юаням в сумме -10,87 млн. рублей. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	ИТОГО за год	
Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	199.60	
Диапазон изменения % ставки	127.15	54.69	26.75	61.44		
RUR	97.59	56.65	0.58	-		
USD	43.61	5.90	1.29	59.23		
EURO	4.40	0.09	24.78	0.26		
CNY	-	18.45	3.85	0.09		1.94
HKD	-	-	-	-		-
SGD	-	-	-	-		-
Изменение ЧПД (млн. руб.)	121.85	45.57	16.72	15.36		
RUR	93.53	47.21	0.37	-		141.10
USD	41.79	4.92	0.81	14.81	52.48	
EURO	4.22	0.08	15.49	0.07	19.85	
CNY	-	17.68	3.21	0.06	0.49	13.93
HKD	-	-	-	-	-	
SGD	-	-	-	-	-	

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 199,50 млн. рублей и сформировано в основном процентным риском по рублям (141,10 млн. рублей). Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО)

По состоянию на 01.07.2018 г. Банком произведен расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины капитала Банка к совокупной величине:

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

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

	на 01.07.2018 г.
Основной капитал, тыс. рублей	13 771 807
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	63 041 286
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	21.85

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2018 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.07.2018 – 57 577 799 тыс. рублей;
- поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) по состоянию на 01.07.2018 – 34 774 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.07.2018 – 6 637 355 тыс. рублей;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.07.2018 – 46 496 тыс. рублей, в части расходов будущих периодов, нематериальных активов;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.07.2018 – 1 162 146 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

Президент

