

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банка (АО)
за 3-й квартал 2019 года**

Оглавление

1 . Информация о структуре собственных средств (капитала).....3

2 . Информация о системе управления рисками6

3 . Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО) за третий квартал 2019 года и данных отчетности, представляемой АйСиБиСи Банком (АО) в Банк России в целях надзора8

4 . Кредитный риск 10

5 . Кредитный риск контрагента..... **Ошибка! Закладка не определена.**

6 . Рыночный риск..... **Ошибка! Закладка не определена.**

7 . Информация о величине операционного риска 12

8 . Информация о величине процентного риска банковского портфеля 13

9 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО) 16

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 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» 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 24.04.2018 г.

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

Данные приведены за 3-й квартал 2019 года.

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 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 от 07.08.2017 г. № 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» и АйСиБиСи Банк (АО) применяет стандартизированный подход в целях оценки рыночного риска.

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".

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 3-й квартал 2019 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 3-й квартал 2019 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 (раз- дел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показате- ля	Номер строки	Данные на отчет- ную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участни- ков)", "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		"Инструменты доба- вочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 242 538
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	44 583 295	X	X	X
2.1	в том числе:	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 242 538
2.2.1		X	7 246 755	из них: субординированные кредиты	X	7 246 755
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	85 916	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	39 027	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	39 027
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	432	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41.	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	51 438 303	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		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 3-й квартал 2019 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

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

Основной капитал (тыс.руб.)	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
11 456 736	19 699 274	58.16%

По состоянию на 1 октября 2019 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструментов 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			
Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
2	3	4	5
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	44 564 724	43 510 254	3 565 178
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	44 564 724	43 510 254	3 565 178
при применении базового ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
при применении продвинутого ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
Кредитный риск контрагента, всего,	648 723	798 680	51 898
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	648 723	798 680	51 898

при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
при применении иных подходов	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
Риск расчетов	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
при применении ПВР, основанного на рейтингах	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
при применении стандартизированного подхода	0	0	0
Рыночный риск, всего, в том числе:	903 669	407 389	72 294
при применении стандартизированного подхода	903 669	407 389	72 294
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
Операционный риск	4 369 875	4 369 875	349 590
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
Итого	50 486 991	49 086 198	4 038 959
(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

За 3-й квартал 2019 года общая величина требований, взвешенных по уровню риска увеличилась на 2,9% и составила по состоянию на 1 октября 2019 года 50 486 991 тыс. рублей.

Величина кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) увеличилась с 1 июля 2019 года на 2,4% составила 44 564 724 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2019 года, составляет 88,3% от требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Величина кредитного риска контрагента уменьшилась на -18,8% по состоянию на 1 октября 2019 года до 648 723 тыс. рублей составляет 1,3% от требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Величина рыночного риска увеличилась +121% составила 903 669 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2019 года, составляет незначительную часть (1,8%) от требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Величина операционного риска увеличилась на 8,7% и составила 4 369 875 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2019 года, что составляет 8,7% от требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО) за третий квартал 2019 года и данных отчетности, представляемой АйСиБиСи Банком (АО) в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

По состоянию на 01.10.2019 г. Банк не имеет обремененных активов.

Таблица № 3

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам пе- ред Банком России	всего	в том числе при- годных для предо- ставления в каче- стве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	44 370 967	3 291 603
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 кредит- ными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 097 774	3 291 603
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	189 589	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредито- способности	0	0	189 589	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной 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 долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	14 243 099	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 562 426	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 419 928	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	47 740	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Информация об операциях Банка, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами

Таблица № 4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 435 437	8 140 909
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 102 596	6 730 576
2.1	банкам - нерезидентам	0	4 084 077
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 102 596	2 646 499
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	187 327	1 240 193
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	187 327	1 240 193
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 777 016	22 581 069
4.1	банков - нерезидентов	9 319 005	21 364 775
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 429 888	1 165 708
4.3	физических лиц - нерезидентов	28 123	50 586

По состоянию на 1 октября 2019 года объем средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах составил 7 435 437 тыс. рублей, уменьшившись на 8,7% с начала 2019 года за счет переоценки счетов.

Объем ссуд, предоставленных контрагентам нерезидентам уменьшился на конец 3-го квартала 2019 года на -68,8% или -4 627 980 тыс. рублей и составил по состоянию на 01.10.2019 г. 2 102 596 тыс. рублей. Суды предоставлены юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями. Основной отток приходится на ссуды, размещенные в банках нерезидентах (в размере – 4 084 077 тыс. рублей или -100%), снижение объема операций МБК связано с активным размещением денежных средств в другие активы (кредиты, операции торгового финансирования, СВОП). Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам сократились на -20,6% с начала 2019 года и составили 2 102 596 тыс. рублей.

Объем долговых ценных бумаг эмитентов нерезидентов уменьшился на конец 3-го квартала 2019 года сократился на -84% с начала 2019 года, в следствии погашения части портфеля и переоценки счетов и составил по состоянию на 01.10.2019 г. 187 327 тыс. рублей.

Объем привлеченных средств от нерезидентов сократился на -52,3% или -11 804 053 тыс. рублей составил на 01.10.2019 г. 10 777 016 тыс. рублей в основном за счет снижения объема платежей по корсчетах банков-нерезидентов (на -12 045 770 или -56,4%) связанные с ужесточившейся платёжной, комплаенс-политикой.

4. Кредитный риск

В АйСиБиСи Банке (АО) отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». 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 от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» 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 28.06.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П) представлены ниже:

Таблица № 5

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 № 590-П и № 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:	1 533 705	50,00	766 853	1,00	15 337	-49,00	-751 516
1.1	ссуды	1 533 705	50,00	766 853	1,00	15 337	-49,00	-751 516
2	Реструктурированные ссуды	12 362 288	16,68	2 062 033	1,32	162 842	-15,36	-1 899 191
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	12 861 924	21,00	2 701 004	0,52	67 490	-20,48	-2 633 515
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих 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

Сумма сформированных резервов на возможные потери согласно решению уполномоченного органа и в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, уменьшилась по сравнению с аналогичными данными за 2018 год, в основном, вследствие планового погашения кредитных обязательств.

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, уменьшились на 42% по состоянию на конец 3-го квартала 2019 года по сравнению с данными 2018 года в следствии планового погашения ссудной задолженности.

Реструктурированные ссуды увеличили значение на 41% по состоянию на конец 3-го квартала 2019 года по сравнению с данными 2018 года в связи с признанием ряда ссуд реструктурированными по причине уменьшения процентной ставки либо продления планового срока погашения задолженности.

Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, уменьшились на 2% по состоянию на конец 3-го квартала 2019 года по сравнению с данными 2018 года в связи с плановым погашением кредитных обязательств, а также с учетом выдачи новой ссуды, подпадающей под данный критерий.

В виду того, что АйСиБиСи Банк (АО) применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска, информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подхода на основе внутренних рейтингов не раскрывается.

5. Информация о величине операционного риска

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 октября 2019 года:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	2 200 652	1 748 714	1 715 556
Чистые непроцентные доходы	263 369	462 065	601 435
Доход	2 464 021	2 210 779	2 316 991
Операционный риск	349 590		

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 октября 2019 года составляет 349 590 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 октября 2019 года 4 369 869 тыс. рублей.

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

6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По состоянию на 01 октября 2019 года коэффициент процентного риска, рассчитанный по новой методологии на основании рекомендаций Базельского комитета (2004, 2016) методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1.18.

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	3 632 997 754	118 463 939	3 943 544	52 158 232	960 132 926	352 758 226
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	10 015 735 829	9 780 965 010	1 114 885 385	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 907 910 695	232 792 882	3 226 523 799	0	0	1 778 029 511
Итого активы	15 556 644 278	10 132 221 831	4 345 352 728	52 158 232	960 132 926	2 130 787 737
Итого активы нарастающим итогом	15 556 644 278	25 688 866 108	30 034 218 836	30 086 377 068	31 046 509 994	33 177 297 731
Обязательства						
Средства кредитных организаций	6 235 517 093	2 834 286 400	4 509 092 000	809 980 159	0	0
Средства клиентов	10 439 202 897	569 414 285	65 735 076	12 774 940	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	16 674 719 990	3 403 700 685	4 574 827 076	822 755 098	0	0
Итого обязательства нарастающим итогом	16 674 719 990	20 078 420 676	24 653 247 752	25 476 002 850	25 476 002 850	25 476 002 850
ГЭП	- 1 118 075 712	6 728 521 145	- 229 474 348	- 770 596 867	960 132 926	2 130 787 737
ГЭП нарастающим итогом	- 1 118 075 712	5 610 445 433	5 380 971 085	4 610 374 218	5 570 507 144	7 701 294 881
Коэффициент разрыва	0.93	1.28	1.22	1.18	1.22	1.30

В рамках данного вида риска 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)	125	100	100	200	75	100

В соответствии с данным сценарием было рассчитано возможное изменение экономической (чистой) стоимости АйСиБиСи Банка (АО) (с помощью метода дюрации) в разрезе каждой валюты – расчет приведен в приложении. Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет 174,9 млн. руб. - 0,89% (среднее значение – 165,51 млн. руб. или 0,84%) от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 158,1 млн. руб., по долларам США в сумме 14,03 млн. руб., китайским юаням в сумме 0,07 млн. руб. и евро в сумме 2,7 млн руб. 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

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	3 632 997 754	118 463 939	3 943 544	52 158 232	960 132 926	352 758 226
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	3 337 353 832	53 194 402	-	52 158 232	960 132 926	352 758 226
EURO	-	19 943 179	-	-	-	-
CNY	295 643 922	45 326 358	3 943 544	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	10 015 735 829	9 780 965 010	1 114 885 385	-	-	-
RUR	2 600 000 000	3 210 179 801	-	-	-	-
USD	6 009 413 829	5 164 463 209	1 114 885 385	-	-	-
EURO	1 406 322 000	1 406 321 999	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	-	-	-	-	-	-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 907 910 695	232 792 882	3 226 523 799	-	-	1 778 029 511
RUR	1 907 910 695	45 456 671	3 226 523 799	-	-	1 778 029 511
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	187 336 211	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого активы	15 556 644 278	10 132 221 831	4 345 352 728	52 158 232	960 132 926	2 130 787 737
RUR	4 507 910 695	3 255 636 472	3 226 523 799	-	-	1 778 029 511
USD	9 346 767 661	5 217 657 612	1 114 885 385	52 158 232	960 132 926	352 758 226
EURO	1 406 322 000	1 426 265 178	-	-	-	-
CNY	295 643 922	232 662 569	3 943 544	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого активы нарастающим итогом	15 556 644 278	25 688 866 108	30 034 218 836	30 086 377 068	31 046 509 994	33 177 297 731
RUR	4 507 910 695	7 763 547 167	10 990 070 966	10 990 070 966	10 990 070 966	12 768 100 476
USD	9 346 767 661	14 564 425 273	15 679 310 658	15 731 468 890	16 691 601 816	17 044 360 042
EURO	1 406 322 000	2 832 587 178	2 832 587 178	2 832 587 178	2 832 587 178	2 832 587 178
CNY	295 643 922	528 306 491	532 250 034	532 250 034	532 250 034	532 250 034
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	6 235 517 093	2 834 286 400	4 509 092 000	809 980 159	-	-
RUR	2 300 000 000	-	-	-	-	-
USD	3 935 517 093	2 834 286 400	4 509 092 000	809 980 159	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	10 439 202 897	569 414 285	65 735 076	12 774 940	-	-
RUR	5 893 628 738	200 000 000	20 000 000	-	-	-
USD	4 496 703 073	98 917 240	45 735 076	12 774 940	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	48 871 086	270 497 046	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-

Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	16 674 719 990	3 403 700 685	4 574 827 076	822 755 098	-	-
RUR	8 193 628 738	200 000 000	20 000 000	-	-	-
USD	8 432 220 167	2 933 203 640	4 554 827 076	822 755 098	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	48 871 086	270 497 046	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства нарастающим итогом	16 674 719 990	20 078 420 676	24 653 247 752	25 476 002 850	25 476 002 850	25 476 002 850
RUR	8 193 628 738	8 393 628 738	8 413 628 738	8 413 628 738	8 413 628 738	8 413 628 738
USD	8 432 220 167	11 365 423 806	15 920 250 882	16 743 005 981	16 743 005 981	16 743 005 981
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	48 871 086	319 368 132	319 368 132	319 368 132	319 368 132	319 368 132
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
ГЭП	(1 118 075 712)	6 728 521 145	(229 474 348)	(770 596 867)	960 132 926	2 130 787 737
RUR	(3 685 718 043)	3 055 636 472	3 206 523 799	-	-	1 778 029 511
USD	914 547 494	2 284 453 972	(3 439 941 691)	(770 596 867)	960 132 926	352 758 226
EURO	1 406 322 000	1 426 265 178	-	-	-	-
CNY	246 772 836	(37 834 477)	3 943 544	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
ГЭП нарастающим итогом	(1 118 075 712)	5 610 445 433	5 380 971 085	4 610 374 218	5 570 507 144	7 701 294 881
RUR	(3 685 718 043)	(630 081 571)	2 576 442 228	2 576 442 228	2 576 442 228	4 354 471 739
USD	914 547 494	3 199 001 466	(240 940 224)	(1 011 537 091)	(51 404 165)	301 354 061
EURO	1 406 322 000	2 832 587 178	2 832 587 178	2 832 587 178	2 832 587 178	2 832 587 178
CNY	246 772 836	208 938 359	212 881 903	212 881 903	212 881 903	212 881 903
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Коэффициент разрыва	0,93	1,28	1,22	1,18	1,22	1,30
RUR	0,55	0,92	1,31	1,31	1,31	1,52
USD	1,11	1,28	0,98	0,94	1,00	1,02
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	6,05	1,65	1,67	1,67	1,67	1,67
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-

	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	
Диапазон изменения % ставки	-47,42	97,75	29,78	-7,71	
RUR	-73,71	61,11	64,13	-	
USD	9,15	22,84	-34,40	-7,71	
EURO	14,06	14,26	-	-	
CNY	3,08	-0,47	0,05	-	
HKD	-	-	-	-	
SGD	-	-	-	-	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	-45,45	81,46	18,61	-1,93	
RUR	-70,64	50,93	40,08	-	20,37
USD	8,76	19,04	-21,50	-1,93	4,38
EURO	13,48	11,89	-	-	25,36
CNY	2,96	-0,39	0,03	-	2,59
HKD	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 52,7 млн. руб. 4,96% от аннуализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%), 4,72% от аннуализированной величины чистых процентных и комиссионных доходов и 3,14% от прибыли за 2019 год и сформировано в основном процентным риском по рублям. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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

Сведения о показателе финансового рычага по состоянию на 01.10.2019

По состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 г.
Основной капитал, тыс. рублей	11 456 736
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	63 618 663
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	18.008

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2019 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.10.2019 – 57 418 447 тыс. рублей;
- поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) по состоянию на 01.10.2019 – 148 701 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.10.2019 – 7 347 056 тыс. рублей;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.10.2019 – 39 027 тыс. рублей, в части нематериальных активов;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.10.2019 – 1 202 233 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного вноса оператора платежной системы.

Президент

