



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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банка (АО)
на 1 января 2019 года**

Оглавление

1 . Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2 . Информация о системе управления рисками	6
3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности.....	8
4 . 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.	12
5 . Кредитный риск	14
6 . Информация о величине операционного риска	22
7 . Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
8 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО)	24

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 на 1 января 2019 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 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 2018 год и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 2018 год, установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-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	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную 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	9 089 504
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	51 552 512	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	9 089 504
2.2.1		X	8 336 472	из них: субординированные кредиты	X	8 336 472
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	101 348	X	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	43 386	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	43 386	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43 386
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	10 809 500	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	52 733 563	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 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), %
11 414 484	20 632 484	55.32%

По состоянию на 1 января 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 04 июля 2018 года N 646-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:

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешен- ные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчет- ную дату 01.01.2019	данные на преды- дущую отчетную дату 01.01.2018	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	51 540 337	39 639 331	4 123 227
2	при применении стандартизированного подхода	51 540 337	39 639 331	4 123 227
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 545	2 008	124
5	при применении стандартизированного подхода	1 545	2008	124
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

11	Риск расчетов	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0 0	0 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:	0.00	942 698.88	0.00
17	при применении стандартизированного подхода	0.00	942 698.88	0.00
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:	4 757 200	3 508 513	380 576
20	при применении базового индикативного подхода	4 757 200	3 508 513	380 576
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)	56 299 082	44 092 550	4 503 927

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 8 процентам.

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

За 2018 год общая величина требований, взвешенных по уровню риска выросла на 28% и составила по состоянию на 1 января 2019 года 56 299 082 тыс. рублей. Величина кредитного риска контрагента за 2018 г. уменьшилась с 2 008 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года до 1 545 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Величина операционного риска выросла на 36% в связи с ростом совокупного дохода (чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов) за последние три года.

3. Сопоставление данных бухгалтерской и регуляторной отчетности

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в ЦБ РФ в целях надзора, осуществляется в соответствии с разделом III №4482-У.

3.1. Сведения о различии между периметрами консолидации отчетности

Сведения о различии между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков, раскрываются на ежегодной основе по данным ф.806 в соответствии с таблицей 3.1 №4482-У.

Кредитной организацией на индивидуальной основе таблица подлежит раскрытию без графы 4.

Таблица № 3

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ак- тивов (обяза- тельств), от- раженных в публикуемой форме бух- галтерского баланса годо- вой бухгал- терской (фи- нансовой) от- четности кредитной ор- ганизации (в отчете офи- нансовом по- ложении бан- ковской группы кон- солидирован- ной финансо- вой отчетно- сти)	из них:				
			под- вер- жен- ных кредит- ному риску	под- вер- жен- ных кредит- ному риску контр- агента	вклю- ченных в сделки секьюри- тизации	подвер- женных рыноч- ному риску	не попадаю- щих под тре- бования к ка- питалу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и сред- ства в центральных банках	1 655 547	1 655 547	0	0	0	0
2	Средства в кредитных орга- низациях	10 565 870	10 538 136	27 734	0	0	0
3	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансо- вые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные, фи- нансовые активы, предна- значенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредит- ным организациям	20 032 602	20 032 602	0	0	0	0

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	22 135 091	22 135 091	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Текущие налоговые активы	104 629	104 629	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	206 635	206 635	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	9 974 669	9 974 669	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101 348	57 962	0	0	0	43 386
13	Всего активов	64 776 391	64 705 271	27 734	0	0	43 386
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	32 674 676	0	0	0	0	32 674 676
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	18 877 836	0	0	0	0	18 877 836
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	624 831	0	0	0	0	624 831

21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	98 737	0	0	0	0	98 737
22	Всего обязательств	52 276 080	0	0	0	0	52 276 080

3.2. Информация о причинах различий между размером активов (обязательств)

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, раскрываются на ежегодной основе по данным ф.806 в соответствии с таблицей №4.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строки 2, 4 не заполняются.

Таблица № 4

Но- мер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен- ных кредит- ному	риску вклю- ченных в сделки се- кьюритиза- ции	подвержен- ных кредит- ному риску контрагента	подвержен- ных рыноч- ному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	64 733 005	64 705 271	0	27 734	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0

	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо				
4						
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	64 733 005	64 705 271	0	27 734	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	10 775 235	8 551 048	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу		73 256 319	0	0	0

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации, представленных в таблице 3.2, в Банке отсутствуют.

Банк не применяет в своей деятельности инструменты торгового портфеля, информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая информацию об источниках рыночной информации, используемой для определения стоимости инструментов, методах оценки справедливой стоимости, применяемых порядка, периодичности и процедуры проведения оценки методологии независимыми подразделениями, описание процедуры корректировки справедливой стоимости, не раскрывается.

4. 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

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах АйСиБиСи Банка (АО)

Таблица № 5

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе при- годных для предоставления в качестве обес- печения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	44 137 988	3 339 966
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 ор- ганизациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 005 574	3 339 966
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 191 591	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособ- ности	0	0	1 191 591	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспо- собности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными ор- ганизациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособ- ности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспо- собности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	12 031 486	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 618 912	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 408 925	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	73 091	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2019 г. Банк не имеет обремененных активов.

4.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами АйСиБиСи Банка (АО) предоставляется ежеквартально в виде таблицы № 6 и текстовой информации, о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице № 6.

Таблица № 6

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
		2	3	4	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезIDENTАХ	8 140 909		2 254 946	
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	6 730 576		6 188 964	
2.1	банкам - нерезидентам	4 084 077		3 373 085	
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 646 499		2 815 878	
2.3	физическими лицам - нерезидентам	0		0	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 240 193		1 094 565	
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	1 240 193		1 094 565	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0		0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	22 581 069		10 009 323	
4.1	банков - нерезидентов	21 364 775		9 082 044	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 165 708		927 179	
4.3	физических лиц - нерезидентов	50 586		100	

По состоянию на 1 января 2019 года объем средств на корреспондентских счетах в банках – нерезIDENTАХ составил 7 166 642 тыс. рублей и увеличился на 261% с начала 2018 года за счет увеличения остатков на счетах НОСТРО.

За счет заключения новых сделок торгового финансирования с банками-нерезидентами, а также переоценка счетов в иностранной валюте с начала года рост составил на 21%, общий объем ссуд, предоставленных банкам – нерезидентам на 1 января 2019 года составил 4 084 077 тыс. рублей.

Объем долговых ценных бумаг эмитентов - нерезидентов, вырос на 13% и составил 1 240 193 тыс. рублей на 1 января 2019 года в связи с переоценкой счетов в иностранной валюте.

Объем средств нерезидентам увеличился с начала 2018 года на 126% и составил по состоянию на 01 января 2019 г. – 22 581 069 тыс. рублей. Рост объемов средств банков-нерезидентов обусловлен привлечением субординированного кредита и межбанковских кредитов, рост объемов средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, произошел вследствие увеличения остатков на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов и переоценки счетов. Значительное увеличение средств на

счетах физических лиц-нерезидентов связано с увеличением объема операций – (размещение средств на текущих счетах и привлечение во вклады).

5. Кредитный риск

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

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода (информация приведена по данным отчетности по форме 115). Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, раскрывается в соответствии с Таблицей 4.1 №4482-У.

Таблица 7

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая ба- лансовая стоимость активов
		(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)					
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	42 555 973	0	388 280	42 167 693
2	Долговые цен- ные бумаги	0	0	7 343 675	0	0	7 343 675
3	Внебалансо- вые позиции	0	0	10 775 235	0	284 482	10 490 753
4	Итого	0	0	60 674 883	0	672 762	60 002 121

По состоянию на 1 января 2019 Банк при определении требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Объем кредитов вырос на 15% с 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года величина кредитов составляет 42 167 693 тыс. руб. за вычетом созданных резервов по данным кредитам – 388 280 тыс. руб., что составляет 0,92%, которые с начала года выросли на 33%.

Активы и условные обязательства более высокой категории качества

5.2. 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.

5.3. 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 9

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.		
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:	2 647 768	50.00	1 323 884	1.00	26 478	-49.00	-1 297 406
1.1	ссуды	2 646 499	50.00	1 323 250	1.00	26 465	-49.00	-1 296 785
2	Рефинансируемые ссуды	8 778 680	12.40	1 088 964	3.47	304 803	-8.93	-784 162
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 336 154	21.00	2 800 592	2.34	311 846	-18.66	-2 488 747
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитываемой кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новаций или отступничества	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	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 2017 год в следствии исключения требований, отраженных в 2017 году в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П.

По состоянию на 1 января 2019 года величина требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, за 2018 год увеличилась на 168% и составляет 2 647 768 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 350 362 тыс. руб.), что составляет 12% от общей величины кредитов (займов) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам и 4,1% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности, за 2018 год увеличилась на 44% и составляет 8 778 680 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 393 767 тыс. руб.), что составляет 39,7% от общей величины кредитов (займов) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам и 13,6% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, за 2018 год увеличилась на 39% и составляет 13 336 154 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 112 438 тыс. руб.), что составляет 60% от общей величины кредитов (займов) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам и 20% от общей величины активов Банка.

Ввиду того, что АйСиБиСи Банк (АО) применяет стандартизованный 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.

5.4. Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска раскрывается на полугодовой основе в соответствии с Таблицей 4.3 №4482-У

Таблица 11

Но- мер	Наименование ста- тьи	Балансовая стоимость не- обеспеченных кредитных тре- бований	Балансовая стои- мость обеспеченных кредитных требова- ний		Балансовая стои- мость кредитных требований, обеспе- ченных финансо- выми гарантиями		Балансовая стои- мость кредитных требований, обеспе- ченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен- ная 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	42 167 693					0	0
2	Долговые ценные бу- маги	7 343 675	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	49 511 368	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в со- стоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Обеспечительные инструменты, принимаемые Банком, не подходят под формальные требования Банка России к обеспечению, для уменьшения суммы расчетного резерва на возможные потери.

5.5. Кредитный риск в соответствии со стандартизованным подходом

При оценке кредитного риска с применением стандартизированного подхода Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, полученные от ведущих международных рейтинговых агентств: "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings), "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), а также российских рейтинговых агентств АКРА (АО), РА «Эксперт». Вышеуказанные рейтинговые агентства и их методики были аккредитованы Центральным Банком Российской Федерации, применение шкалы данных рейтинговых агентств осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции 180-И. Рейтинги долгосрочной кредитоспособности используются для следующих портфелей кредитных требований (либо их части):

- кредитные организации (кроме банков развития);
- межбанковские кредиты, депозиты, остатки на корреспондентских счетах, гарантии и поручительства;
- юридические лица – кредиты, овердрафты, гарантии и поручительства, кредитные линии.

При этом кредитные требования по данным портфелям, в целях применения к ним рейтингов кредитоспособности, разделяются на:

- кредитные требования к иностранным объектам рейтинга, для оценки риска которых используются данные от международных рейтинговых агентств: «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);
- кредитные требования к российским объектам рейтинга, для оценки риска которых используются данные от российского рейтингового агентства АКРА (АО), РА «Эксперт».

Банк применяет данные рейтинговых агентств для целей расчета кредитного риска по стандартизированному подходу в строгом соответствии с правилами соотнесения рейтингов и коэффициентов взвешивания кредитных требований по уровню риска, установленными Центральным Банком РФ в инструкции 180-И с учетом особенностей, раскрываемых в информационном сообщении Центрального Банка РФ от 05 сентября 2017г. «Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей инструкции Банка России N 180-И».

5.6. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица №12

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантами этих стран	9 384 543	0	9 384 543	0	816 998	1.59		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 005 480	0	1 005 480	0	201 096	0.39		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	31 955 903	6 547 471	31 955 439	6 547 471	23 258 577	45.13		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00		

6	Юридические лица	22 615 179	4 227 763	22 192 009	3 943 182	27 092 128	52.57
7	Розничные заемщики (контрагенты)	188	0	0	0	0	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жизнью 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	Продолжительные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска					0	0.00
13	Прочие	225 886	0	162 840	0	162 840	0.32
14	Всего	65 187 180	10 775 235	64 700 312	10 490 653	51 531 639	100

5.7. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица №13

Но- мер	Наиме- нование порт- феля кредит- ных тре- бований (обяза- тельств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:					Все- го
		1	2	3	0%	20%	
1	Цен- тральные банки или пра- витель- ства стран, в том числе обеспе- ченные гаранти- ями этих стран	0	8 567 545	3	0%		
1		0	0	0	4	20%	
2	Субъ- екты Россий- ской Фе- дерации, муници- пальные образо- вания, иные ор- ганиза- ции	0	1 005 480	0			
2		0	0	0	5	35%	
3	Банки развития	0	0	0	6	50%	
3		0	0	0	7	70%	
3		0	0	0	8	75%	
3		0	0	816 998	9	100%	
3		0	0	0	10	110%	
3		0	0	0	11	130%	
3		0	0	0	12	140%	
3		0	0	0	13	150%	
3		0	0	0	14	170%	
3		0	0	0	15	200%	
3		0	0	0	16	250%	
3		0	0	0	18	600%	
3		0	0	0	19	1250%	
3		0	0	0	20	Прочие	
		0	0	0	21		
				9 384 543			
				1 005 480			

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	162 840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	162 840
14	Всего	9 307 350	13 205 569	0	6 881 442	0	0	19 887 595	11 431 663	0	13 690 957	786 388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75 190 965	

5.8. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Согласно риск-стратегии Банка и характеру проводимых операций, кредитный риск контрагента не определен Банком как отдельный вид значимого риска. В рамках ВПОДК в компоненту кредитного риска включена составляющая для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, которая рассчитывается в соответствии с Инструкцией банка России от 28.06.2017 №180-И. Процедуры контроля и управления кредитным риском контрагента осуществляются в рамках управления кредитного риска.

Таблица №16

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								всего	
		из них с коэффициентом риска:									
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	7 724	0	0	0	0	0	7 724		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Итого	0	7 724	0	0	0	0	0	7 724		

5.9. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляется через центрального контрагента

Таблица №19

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, осуществляется через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 545
2	Величина риска по операциям, осуществляется через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантый 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	7 724	1 545
9	Гарантый фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантый фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляется 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 гарантый 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	Гарантый фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантый фонд	0	0

6. Информация о величине операционного риска

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

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	1 052 552	2 200 652	1 748 714
Чистые непроцентные доходы	1 224 957	263 590	1 121 056
Доход	2 277 509	2 464 242	2 869 770
Операционный риск	380 576		

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 января 2019 года составляет 380 576 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 января 2019 года 4 757 200 тыс. рублей.

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

7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По состоянию на 01 января 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 – 1,6.

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	12 184 370 009	2 969 465 246	1 960 530 760	91 087 232	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	7 812 400 234	10 891 998 499	4 970 068 051	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 492 704 070	343 515	34 034 478	3 099 564 048	8 219 428 288	1 128 758 200
Итого активы	22 489 404 213	13 861 867 261	6 964 633 290	3 190 751 280	8 219 428 288	1 128 758 200
Итого активы нарастающим итогом	22 489 404 213	86 153 281 570	48 115 914 884	46 306 666 144	48 536 084 400	50 664 332 833
Обязательства						
Средства кредитных организаций	4 578 824 000	8 683 825 000	3 473 530 000	2 019 940 000	0	0
Средства клиентов	4 400 551 305	5 435 067 942	11 810 002	408 642 885	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	8 979 375 305	14 118 892 942	3 485 340 002	2 428 582 885	0	0
Итого обязательства нарастающим итогом	8 979 375 305	23 098 268 247	26 583 608 249	29 012 191 135	29 012 191 135	29 012 191 135
GAP	13 310 099 008	-25 709 683	3 479 293 200	762 149 993	8 219 428 288	1 128 758 200
ЭП нарастающим итогом	13 310 099 008	13 069 013 327	16 183 206 034	17 294 475 000	30 312 903 397	31 640 571 007
Коэффициент разрыва	2,48	1,57	1,62	1,60	1,71	1,75

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.

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
Активы					
Средства в кредитных организациях	12 184 370 009	2 969 465 246	1 960 530 760	91 087 232	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	7 612 400 234	10 891 998 499	4 970 068 051	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 492 704 070	343 516	34 034 478	3 099 664 048	3 219 428 288
Итого активы	22 289 474 313	13 861 807 261	6 954 633 290	3 190 751 280	3 219 428 288
Итого активы нарастающим итогом	22 289 474 313	36 151 281 574	43 115 914 864	46 306 666 144	49 526 094 432
Обязательства					
Средства кредитных организаций	4 578 824 000	8 683 825 000	3 473 530 000	2 019 940 000	0
Средства клиентов	4 400 551 305	5 435 067 942	11 810 002	408 642 885	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Итого обязательства	8 979 375 305	14 118 892 942	3 485 340 002	2 428 582 885	0
Итого обязательства нарастающим итогом	8 979 375 305	23 098 268 247	26 583 608 249	29 012 191 135	29 012 191 135
ГЭП	13 310 099 008	- 257 086 681	3 479 298 288	762 168 395	3 219 428 288
ГЭП нарастающим итогом	13 310 099 008	13 053 013 327	16 532 306 614	17 294 475 009	20 513 903 297
Коэффициент разрыва	2.48	1.57	1.62	1.60	1.71

Значение капитала (млн. руб.)	20 632
-------------------------------	--------

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет		
Модифицированная дюрация	0.04	0.15	0.34	0.68	1.28		
Взвешенные открытые позиции (млн руб.)	9.37	1.11	12.53	15.10	82.42		
Изменение экономической стоимости банка (млн. руб.)	216.19						
от 2 до 3 лет	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
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	92 186 168	36 582 033	1 000 000 000	0	0	0	0
0	92 186 168	36 582 033	1 000 000 000	0	0	0	0
49 526 094 432	49 618 280 600	49 654 862 632	50 654 862 632	50 654 862 632	50 654 862 632	50 654 862 632	50 654 862 632
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
29 012 191 135	29 012 191 135	29 012 191 135	29 012 191 135	29 012 191 135	29 012 191 135	29 012 191 135	29 012 191 135
0	92 186 168	36 582 033	1 000 000 000	0	0	0	0
20 513 903 297	20 606 080 465	20 642 671 497	21 642 671 497	21 642 671 497	21 642 671 497	21 642 671 497	21 642 671 497
1.71	1.71	1.71	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75

от 2 до 3 лет	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
2.03	2.72	3.34	4.36	5.30	6.65	7.75	8.43
-	5.01	2.44	87.20	-	-	-	-
Изменение экономической стоимости банка к Капиталу						1.05%	

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет 216,19 млн. руб. - 1.05% (среднее значение – 239 млн. руб. или 1,16%) от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему установленному в Банке лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 213,26 млн. руб., по долларам США в сумме 0,08 млн. руб., китайским юаням в сумме -4,62 млн. руб. и евро в сумме 7,48 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:

	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	234,17	7,42	36,86	23,68	
RUR	201,71	17,30	0,68	37,19	
USD	31,39	-	16,60	5,99	1,07
EURO	-	-	-	21,55	0,23
CNY	1,07	6,72	8,64	-	12,66
HKD	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-
Изменение ЧПД (млн. руб.)	224,41	6,19	23,04	5,92	
RUR	193,31	14,42	0,43	9,30	217,45
USD	30,08	-	13,83	3,74	0,27
EURO	-	-	-	13,47	0,06
CNY	1,02	5,60	5,40	-	13,53
HKD	-	-	-	-	8,86
SGD	-	-	-	-	-

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 259,56 млн. руб. 15,15% от ануализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%), 14,08% от ануализированной величины чистых процентных и комиссионных доходов и 29,28% от прибыли за 2018 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.

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

По состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 г.
Основной капитал, тыс. рублей	11 414 484
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	71 875 432
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,88

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2019 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.01.2019 – 64 776 391 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2019 – 8 452 915 тыс. рублей;

- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.01.2019 – 48 213 тыс. рублей, в части расходов будущих периодов, нематериальных активов;

- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.01.2019 – 1 305 661 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

Президент

Ли Вэньцун

