АйСиБиСи Банк (акционерное общество) (АйСиБиСи Банк (AO))

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банка (AO) на 01 июля 2020 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) и	4
данных отчетности, представляемой АйСиБиСи Банком (АО) в Банк России в целях надзора	12
4 . Кредитный риск	15
5 . Кредитный риск контрагента	23
6. Риск секьюритизации Ошибка! Закладка не опред	
7 . Рыночный риск	26
8. Информация о величине операционного риска	29
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	31
10 . Риск потери ликвидности	целена.
11 . Информация о величине риска концентрации	целена.
12 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО)	36
13. Информация о системе оплаты труда в АйСиБиСи Банке (АО) Ошибка! Закладка не опред	целена.

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», утвержденном Правлением АйСиБиСи Банка (АО) (протокол №18 от 27.05.2019 г.).

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

Данные приведены на 01 июля 2020 года.

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

АйСиБиСи Банк (AO) 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 (AO) 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 (AO) 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 второй квартал 2020 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 1-е полугодие 2020 года, установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У, квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведено ниже:

Таблина № 1

Но-	Бухгалтерский		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи Ног стр		Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер	Данные на от- четную 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 капи- тал	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 добавоч- ного капитала и эмисси- онный доход, классифи- цируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнитель- ный капитал	X	0	"Инструменты дополни- тельного капитала и эмиссионный доход"	46	8 002 397
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	55 568 373	X	X	X
2.1	в том числе:	X	0	"Инструменты добавоч- ного капитала и эмисси- онный доход, классифи- цируемые как обязатель- ства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты дополни- тельного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 002 397
2.2.1		X	7 344 887	из них: субординирован- ные кредиты	X	7 344 887
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	98 454	X	X	Х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый ка- питал всего, из них:	X	0	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
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	33 028	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

	уменьшающие иные немате-					
5.2	риальные активы (строка	X	0	X	X	0
	3.1.2 настоящей таблицы)					
	"Собственные акции (доли),					
6	выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том	25	0	X	X	X
	числе:					
6.1	уменьшающие базовый ка-	X	0	"Вложения в собствен-	16	не применимо
0.1	питал	Λ	U	ные акции (доли)"	10	не применимо
				"Вложения в собствен- ные инструменты доба-		
6.2	уменьшающие добавочный	37		вочного капитала",	27. 41	0
6.2	капитал	X	0	"иные показатели, умень-	37, 41.	0
				шающие источники до-		
				бавочного капитала" "Вложения в собствен-		
6.3	уменьшающие дополнитель-	X	0	ные инструменты допол-	52	0
0.5	ный капитал	11	Ü	нительного капитала"	32	· ·
	"Средства в кредитных орга-					
	низациях", "Чистая ссудная					
	задолженность, оцениваемая по амортизированной стои-					
	мости", "Чистые вложения в					
	финансовые активы, оцени-					
_	ваемые по справедливой	3, 5, 6,				
7	стоимости через прочий со-	3, 5, 6, 7	57 418 588	X	X	X
	вокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и					
	иные финансовые активы,					
	оцениваемые по амортизи-					
	рованной стоимости (кроме					
	ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
				"Несущественные вложе-		
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансо-	X	0	ния в инструменты базо-	18	0
	вых организаций			вого капитала финансо- вых организаций"		Ţ.
	-			"Существенные вложе-		
7.2	существенные вложения в	v	0	ния в инструменты базо-	10	0
7.2	базовый капитал финансовых организаций	X	0	вого капитала финансо-	19	0
	22m opi minominin			вых организаций"		
	несущественные вложения в			"Несущественные вложения в инструменты доба-		
7.3	добавочный капитал финан-	X	0	вочного капитала финан-	39	0
	совых организаций			совых организаций"		
	существенные вложения в			"Существенные вложе-		
7.4	добавочный капитал финан-	X	0	ния в инструменты доба- вочного капитала финан-	40	0
	совых организаций			совых организаций"		
				"Несущественные вложе-		
				ния в инструменты до-		
7.5	несущественные вложения в	X	0	полнительного капитала	51	0
1.5	дополнительный капитал финансовых организаций	Λ	U	и иные инструменты, обеспечивающие общую	54	U
	T			способность к поглоще-		
				нию убытков		
7.6	существенные вложения в	v	0	финансовых организа-	55	0
7.0	дополнительный капитал финансовых организаций	X	U	ций"	33	U
	- The state of the	1	I .	I	I	

Информация о выполнении АйСиБиСи Банком (AO) 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 квартал 2020 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

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

Осно	овной капитал	Собственные средства (капитал)	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	
	12 470 920	20 473 317	60.91%	

По состоянию на 1 июля 2020 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

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

В АйСиБиСи Банке (АО) разработана и утверждена Советом директоров (протокол заседания Совета директоров АйСиБиСи Банка (АО) №09-19 от 19.12.2019 г.) Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в АйСиБиСи Банке (АО), распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность информирования совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК и т.д.

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

Целью управления рисками и капиталом является:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований Банка России в части соблюдения требований, предъявляемых к деятельности кредитных организаций (обеспечение размера регуляторного капитала АйСиБиСи Банка (АО) на

уровне не ниже требуемого законодательством, выполнение обязательных нормативов банковской деятельности и т.д.);

- защиты интересов АйСиБиСи Банка (АО), его акционера и его клиентов.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков АйСиБиСи Банка (AO) и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности проводимых АйСиБиСи Банком (АО) операций;
- оценка достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование экономического капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости АйСиБиСи Банка (АО) по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития АйСиБиСи Банка (АО), требований Банка России к достаточности регуляторного капитала;
- создание системы управления рисками и капиталом на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для АйСиБиСи Банка (АО) размеров (минимизацию риска).

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

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

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

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

- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками, в том числе: кредитного риска, рыночных рисков (в том числе фондового, валютного), процентного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска, стратегического риска, операционного риска, риска концентрации;
 - выявление источников и объектов рисков, их классификация, анализ и контроль;
 - выделение, оценка и агрегирование значимых для АйСиБиСи Банка (АО) рисков;
- выработка рекомендаций по установлению уровня риск-аппетита АйСиБиСи Банка (AO) и иных предельных значений рисков (лимитов), контроль установленных значений риск-аппетита АйСиБиСи Банка (AO);
- разработка политик и процедур стресс-тестирования основных банковских рисков, а также их проведение, проведение процедур бэк-тестинг;
- выработка рекомендаций для органов управления АйСиБиСи Банка (АО) по минимизации рисков деятельности;
 - организация работы комитета по рискам;
 - мониторинг, контроль и планирование обязательных нормативов Н6, Н25;
- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов H2, H3, H4, H1.0, H1.1, H1.2, H1.4, а также открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (AO);
 - осуществление контроля сделок, проводимых Казначейством АйСиБиСи Банка (АО);
 - разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

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

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

- анализ кредитных рисков;

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

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

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

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

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

Руководители структурных подразделений отвечают за управление банковскими рисками в структурном подразделении в соответствии с требованиями внутренних документов, а также требованиями нормативных документов Банка России. Руководители структурных подразделений принимают участие в мониторинге рисков в рамках своего направления, документируют полученные результаты в соответствии с требованиями внутренних документов и доводят их до сведения службы риск-менеджмента.

Перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков определяется в соответствии с приказом президента, подготовленным на основании положения «О порядке определения категорий работников, принимающих риски и контролирующих и управляющих рисками», утвержденного Советом директоров (протокол от 31 октября 2016 г. № 09-16)

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне АйСиБиСи Банка (АО) в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание должно обращаться на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Существенному снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом, однако, следует принимать во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной обработке существует высокая вероятность наступления события, ведущего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков — небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) принимается Банком по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, сто-имости и возможности трансформации одного вида риска в другой. При этом, наряду с контролем за уровнем остаточного риска АйСиБиСи Банк (АО) должен сохранять возможность контроля за размером передаваемого операционного риска.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска возможно с помощью страхования. Страхование может быть использовано, в частности, в отношении специфических банковских рисков как на комплексной основе (полис комплексного банковского страхования), так и применительно к отдельным видам рисков (например, страхование рисков, связанных с эмиссией и обращением платежных карт, страхование профессиональной ответственности служащих, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации). Целесообразность использования страхования оценивается АйСиБиСи Банком (АО) с учетом как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на его финансовое положение.

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

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

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

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

Стресс-тестирование – оценка риск-показателей и параметров активов и пассивов в условиях маловероятных, но возможных, пессимистических сценариев, в частности, с целью определения достаточности регуляторного и экономического капиталов для покрытия потенциальных убытков. Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев АйСиБиСи Банка (АО).

Стресс-тестирование проводится службой риск-менеджмента в отношении всех видов рисков, признанный советом директоров значимыми для АйСиБиСи Банка (АО).

АйСиБиСи Банк (АО) проводит стресс-тестирование на базе анализа чувствительности или сценарного анализа:

– анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов АйСиБиСи Банка (АО) изменений заданного фактора риска или нескольких тесно связанных факторов риска. При проведении анализа чувствительности, для отражения влияния редких, но исключительных событий на деятельность АйСиБиСи Банка (АО) заданный фактор риска (группа тесно связанных факторов риска) должен достичь адекватного уровня волатильности;

Таблица № 2

покрытия рисков

– сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность АйСиБиСи Банка (АО) в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. При проведении сценарного анализа необходимо учитывать корреляцию между различными факторами риска.

Службой риск-менеджмента разрабатываются несколько сценариев стрессовых событий, которые могут учитывать разные формы проявления кризиса: по территориальному масштабу охвата кризиса, по отраслевому масштабу охвата кризиса, по длительности кризиса и т.д. Процедуры стресс-тестирования, содержащие типы стресс-тестов, перечень и описание используемых сценариев, периодичность их проведения, порядок информирования президента, комитет по рискам и совет директоров о результатах проведенного стресс тестирования и т.д. утверждаются правлением АйСиБиСи Банка (АО).

Разработка новых и (или) обновление текущих стресс-сценариев производится в тех случаях, когда в экономике или в деятельности АйСиБиСи Банка (АО) происходят существенные изменения, в результате которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков.

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.07.2020 Ай-СиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед АйСиБиСи Банком (АО);
- рыночный риск риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск торговой книги и товарный риск;
- риск потери ликвидности риск понесения убытков вследствие неспособности АйСи-БиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСи-БиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств;
- риск концентрации риск, возникающий в связи с подверженностью АйСи-БиСи Банка (AO) крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;
- процентный риск банковской книги риск ухудшения финансового положения АйСиБиСи Банка (AO) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- операционный риск риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления АйСиБиСи Банка (AO), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность АйСиБиСи Банка (AO) внешних событий.

Действующие по состоянию на 01 июля 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

Номер Наименование показателя Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска необходимый для

		данные на отчетную дату	данные на предыду- щую от- четную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	48 579 744	54 996 289	3 886 380
2	при применении стандартизированного подхода	48 579 744	54 996 289	3 886 380
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	559 518	254 226	44 761
7	при применении стандартизированного подхода	559 518	254 226	44 761
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сдел-кам ПФИ	0	0	0
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	703 176	0	56 254
21	при применении стандартизированного подхода	703 176	0	56 254
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 078 738	4 369 875	326 299

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	53 921 176	59 620 390	4 313 694

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 второй квартал 2020 года общая величина требований, взвешенных по уровню риска уменьшилась на 9% и составила по состоянию на 01 июля 2020 года 53 921 176 тыс. рублей. Величина кредитного риска контрагента за второй квартал 2020 года увеличилась с 254 226 тыс. рублей по состоянию на 1 апреля 2020 года до 559 518 тыс. рублей по состоянию на 01 июля 2020 года. Величина операционного риска уменьшилась на -7% с 4 369 875 тыс. рублей на 1 апреля 2020 года до 4 078 738 тыс. рублей на отчетную дату. Величина рыночного риска выросла с 0 рублей на 1 апреля 2020 года да 703 176 тыс. рублей по состоянию на 01 июля 2020 года.

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

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора, осуществляется в соответствии с разделом III 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».

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

Таблица № 5

		Ба	лансовая стоимость	Балансовая стоимость			
Но-	П	об	ремененных активов	необремененных активов			
мер п/п	Наименование показателя	всего	в том числе по обяза- тельствам перед Бан- ком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России		
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов, в том числе:	0	0	54 352 881	4 613 964		
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 являю- щихся кредитными организа- циями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 726 161	4 613 964
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 022 476	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 022 476	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долго- срочной 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 долго- срочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондент- ских счетах в кредитных орга- низациях	0	0	20 505 695	0
5	Межбанковские кредиты (де- позиты)	0	0	4 190 804	0
6	Ссуды, предоставленные юри- дическим лицам, не являю- щимся кредитными организа- циями	0	0	22 841 036	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	89 184	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01 июля 2020 года Банк не имеет обремененных активов.

3.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами АйСиБиСи Банка (АО).

Таблица № 6

				таолица му о
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало от- четного года	примечания
1	2	3	4	5
1	Средства на корреспон- дентских счетах в банках - нерезидентах	12 227 485	4 668 694	Существенное увеличение остатков на корреспондентских счетах Банка в банках-нерезидентах связано с увеличением остатков банков-корреспондентов на счетах в Банке, а также переоценкой валютных остатков на корр.счетах в банках-нерезидентах.
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 507 353	4 327 532	
2.1	банкам - нерезидентам	988 223	1 771 829	Снижение объема операций МБК связано с активным размещением денежных средств в другие активы (кредиты, операции торгового финансирования, СВОП)
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 519 130	2 555 703	Переоценка счетов в иностранной валюте, а также снижение связано с частичным погашением ранее выданных кредитов
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 254 412	444 664	Увеличение суммы остатков по счетам ценных бумаг связано с приобретением новых ценных бумаг.
3.1	имеющих рейтинги долго- срочной кредитоспособно- сти	1 254 412	444 664	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспо- собности	0	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 343 339	11 072 140	
4.1	банков - нерезидентов	10 206 633	9 536 786	Увеличение объема платежей по корсчетам банков-нерезидентов, а также переоценка валютных остатков на счетах МБК.
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 104 941	1 499 425	Переоценка счетов
4.3	физических лиц - нерезидентов	31 765	35 929	Снижение сумм остатков на текущих счетах физических лиц.

3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала АйСиБиСи Банка (АО) Таблица №7. Таблица не предоставляется так как Банк не имеет требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

4. Кредитный риск

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

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

Цель управления кредитным риском АйСиБиСи Банка (AO) 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 АйСи-БиСи Банка (AO);
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (AO) с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (AO) и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями рискованности в процессе управления активами и пассивами.

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

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

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

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

- применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадиях принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определения степени риска), оформления и выдачи ссуды;
 - осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;
 - соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России.

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

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

4.1. 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 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».

Таблица 8

H o m e p	Наименова- ние показа- теля	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), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза-тельств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возмож- ные по- тери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	33 822 271	0	234 748	33 587 523
2	Долговые цен- ные бумаги	0	0	7 659 722	0	15 171	7 644 551
3	Внебалансо- вые позиции	0	0	11 313 861	0	10 199	11 303 662
4	Итого	0	0	52 795 854	0	260 118	52 535 736

По состоянию на 01 июля 2020 г. 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 снизился на 20% с 1 января 2020 года за счет плановых погашений кредитной задолженности и по состоянию на 1 июля 2020 года величина кредитов составляет 33 587 523 тыс. руб..

- 4.2. 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.
- 4.3. 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

_							1	Таблица 9
	Сформированный резерв на возмож- ные потери							
Но- мер	Наименование показа- теля	Сумма требова- ний, тыс. руб.			уполном	шению оченного гана	Изменение объемов сформированных резервов	
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	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:	1 465 646	50,00	732 823	1,00	14 656	-49,00	-718 167
1.1	ссуды	1 465 646	50,00	732 823	1,00	14 656	-49,00	-718 167
2	Реструктурированные ссуды	11 496 890	13,95	1 603 733	0,83	95 462	-13,12	-1 508 271
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	18 968 382	21,00	3 983 360	0,73	137 732	-20,27	-3 845 628
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 отчитывающейся 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 новацией или отступным	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 второй квартал 2020 года в следствии

исключения требований, отраженных в 2019 году в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П.

По состоянию на 01 июля 2020 года величина требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, за 1 полугодие 2020 года уменьшилась на 43,5% и составила 1 465 646 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 718 167 тыс. руб.), что составляет 4,3% от общей величины кредитов (займов).

По состоянию на 01 июля 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности увеличилась на 7% по сравнению с началом года и составила 11 496 890 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 508 271тыс. руб.). Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле составила 34,2%.

По состоянию на 01 июля 2020 года величина по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, за первое полугодие 2020 года увеличилась на 41% и составляет 18 968 382 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 845 628 тыс. руб.), что составляет 56% от общей величины кредитов (займов).

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.

4.4. Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска раскрывается на полугодовой основе в соответствии с Таблицей 4. 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»

Таблина 10

Но-	Наименование статьи	Балансовая сто- имость необес- печенных кре- дитных требо-	Балансовая стои- мость обеспеченных кредитных требова- ний		ь обеспеченных требова- итных требова-			Балансовая стои- мость кредитных тре- бований, обеспечен- ных кредитными ПФИ		
		ваний	всего	в том числе обес- печенная часть	всего	в том числе обес- печенная часть	всего	в том числе обес- печенная часть		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредиты	33 587 523					0	0		
2	Долговые ценные бу- маги	7 644 551	0	0	0	0	0	0		
3	Всего, из них:	41 232 074	0	0	0	0	0	0		
4	Находящихся в состоянии 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.

4.5. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным 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 Банка России от 19.11.2019.г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». 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 (AO), 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 от 19.11.2019.г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» 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».

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

Таблица №12

	Наименование порт-	без учета при сионного кож	сть кредитных тре менения конвер- ффициента и ин- нижения кредит-		ств), тыс. руб. пения конверсион- та и инструментов	Требования (обязатель- ства), взве-	Коэффици- ент концен- трации (удельный вес) кредит- ного риска
Номер	феля кредитных требо- ваний (обязательств)		риска	снижения кр	едитного риска	шенные по уровню	в разрезе портфелей
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая	риска, тыс. руб.	требований (обяза- тельств), процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	16 537 899	0	16 537 899	0	916 225	1,89
2	Субъекты Российской Федерации, муниципаль- ные образования, иные организации	1 005 700	0	1 005 700	0	201 140	0,41
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	19 945 741	4 500 127	19 924 267	4 500 127	12 563 176	25,86
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие	0	0	0	0	0	0.00

	брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	27 039 618	6 813 735	26 784 263	6 803 536	34 769 843	71,57
7	Розничные заемщики (контрагенты)	90	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	0	0	0	0,00
13	Прочие	129 360	0	129 360	0	129 360	0,27
14	Всего	64 658 408	11 313 862	64 381 489	11 303 663	48 579 744	100

За первое полугодие 2020 года произошли следующие изменения данных, представленных в таблице №12:

- стоимость кредитных требований к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 12 графа 3 и графа 5) увеличились на 4.3 млрд. руб. или +35% в основном за счет перераспределения средств, размещенных в Банке России.
- уменьшилась 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 12 графа 3 и графа 5) снизилась на 4,4 млрд. руб. или -17,7% в следствие снижения объемов межбанковского кредитования, требования к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешенные по уровню риска (строка 4 таблицы 12 графа 7) снизилась на 2.6 млрд. руб. или -17,1%;
- балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличилась на 5 млрд. руб. (+22,7%), преимущественно за счет выдачи кредитов действующим заемщикам.

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 № 15:

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

Таблица №13

		1 аолица лчт э Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
Но-	Наименование порт- феля кредитных тре-					Davi	апсов		их с к					H (00H	3 4 1 C 311	<u> </u>				Всего
мер	бований (обяза- тельств)	%0	20%	35%	20%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	%009	1250%	Прочие	
1	2	æ	4	w	9	7	∞	6	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	15 224 766	496 135	0	0	0	0	816 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 537 899
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 005 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 005 700
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	10 586 886	0	6 783 419	0	0	7 054 089	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 424 394
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	38 000	0	0	6 142 371	0	0	8 384 578	7 275 985	11 549 003	0	197 862	0	0	0	0	0	0	0	33 587 799
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	129 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129 360
14	Всего	15 262 766	12 088 721	0	12 925 790	0	0	16 385 025	7 275 985	11 549 003	0	197 862	0	0	0	0	0	0	0	75 685 152

За первое полугодие 2020 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 13 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 13 графа 3), увеличилась на 4,2 млрд. руб. и составила 15,2 млрд. руб. на 01.07.2020 г.
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 13 графа 3), снизилась с 2,3 млрд. руб. (по состоянию на начало года) до 38 млн. руб. (по состоянию на отчетную дату). Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 0% составила менее 1%.
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к субъектам российской федерации, муниципальным образованиям, иным организациям (строка 2 таблицы139 графа 4) не изменилась по сравнению с 01.01.2020 г.
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 13 графа 4), уменьшилась на -2.9 млрд. руб. или -21,6% по сравнению с началом года и составила 10.6 млрд. руб. на 01.07.2020 г.
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 50% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 13 графа 6), не претерпела существенных изменений;
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 50% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 13 графа 6), увеличилась на 1.7 млрд. руб. и составила 6.1 млрд. руб. на 01.07.2020 г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 50% (к строке 14 таблицы 13 графа 6) составила 47%. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям к юридическим лицам (к строке 6 таблицы 13 графа 21) составила 18%.
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 13 графа 9), не изменилась и составила 817.0 млн. руб. на 01.07.2020г.
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 13 графа 9), уменьшилась на 2.3 млрд. руб. или -24% и составила 7 млрд. руб. на 01.07.2020 г.
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 13 графа 9), увеличилась на 3,1 млрд. руб. и составила 8,4 млрд. руб. на 01.07.2020 г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 100% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 100% (к строке 14 таблицы 13 графа 9) составила 51%.
- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 110% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 13 графа 10), уменьшилась на 2.7 млрд. руб. и составила 7,2 млрд. руб. на 01.07.2020 г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 110% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 110% (к строке 14 таблицы 12 графа 10) составила 100%, доля не изменялась по сравнению с данными на 01.01.2020 г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 130% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 13 графа 11), увеличилась на 4 млрд. руб. и составила 11.6 млрд. руб. на 01.07.2020 г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 130% ко всем кредитным требованиям к юридическим лицам (к строке 6 таблицы 13 графа 21) составила 34%.

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)

5.1 В таблице №14 АйСиБиСи Банк (AO) раскрывает информацию о применяемых в АйСиБиСи Банке (AO) 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 № 14

Но-мер	Наименование под- хода	Теку- щий кредит- ный риск	Потен- циаль- ный кредит- ный риск	Эффек- тивная ожидае- мая поло- житель- ная вели- чина риска	Коэффици- ент, исполь- зуемый для расчета ве- личины, подвержен- ной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кре- дитного риска	Величина кредитного риска контр- агента, взве- шенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	24,038	43,543	X	1.4	67,580	33,790
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	X	X	X	X	0	0

		финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
Ī	6	Итого	X	X	X	X	X	33,790

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска составила 33.8 млн. руб., в 1-ом полугодии показатель снизился на 66% в связи с уменьшением величины потенциального кредитного риска.

5.2 В таблице №15 АйСиБиСи Банк (AO) раскрывает информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица №15 формируется в соответствии с требованиями пункта 6.5 раздела V Приложения к Указанию №4482-У

Таблица № 15

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска		
1	2	3	4		
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0		
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0		
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	15,359	0		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	15,359	0		

Величина подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска, составила 15,4 млн рублей. Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска, составила 0 млн. руб., так же как и на 01.07.2020 г.

В таблице №15 АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России N 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска.

5.3 Таблица №16 формируется в соответствии с требованиями пункта 6.6 раздела IV Приложения к Указанию №4482-У.

Согласно риск-стратегии Банка и характеру проводимых операций, кредитный риск контрагента не определен Банком как отдельный вид 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 Инструкции Банка России от 19.11.2019.г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Процедуры контроля и управления кредитным риском контрагента осуществляются в рамках управления кредитным риском.

Таблица №16

	Померонов направления		Велич	ина, под	дверженн	ая креди	тному рі	иску контраген	та
Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)		1	из них с	коэффиі	циентом ј	эиска:		Page
	контратентов)	0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правитель- ства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	4,531,590	4,531,590
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	0	0	0	0	0	4,531,590	4,531,590

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 независимости 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 $\Pi\Phi U$, используемых в качестве инструментов снижения кредитного риска контрагента, до применения неттинга, в разрезе приобретенных и проданных $\Pi\Phi U$, отсутствует в связи с этим Банк не раскрывает данную информацию.

1. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблипа №17

		T	таолица жет /
Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИвсч	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

По состоянию на 01 июля 2020 года Банк не имел заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, удовлетворяющих условиям Приложения 3 к Инструкции Банка России от 19.11.2019.г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

5.5 В таблице №18 АйСиБиСи Банк (AO) раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Таблица №18

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифициро-		
1	ванного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	476,579
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	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	4,531,590	226,579
9	Гарантийный фонд	20,000	250,000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	Х	33,790
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	67,580	33,790
13	внебиржевые ПФИ	67,580	33,790
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 №18 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 №16.

6. Рыночный риск

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

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

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

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

Основными путями закрытия позиции являются продажа или покупка валюты на межбанковском рынке или на Бирже.

Инструментом для принятия управленческих решений в области валютного риска, который используется АйСиБиСи Банком (AO), является его оценка дельта-нормальным методом (VAR) по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах и золоте.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО) (лимитирование открытой валютной позиции),
- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции по каждой из иностранных валют.
- 6.2. Фондовый риск риск возникновения финансовых потерь (убытков) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

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

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

- установление лимитов на эмитентов долевых финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с долевыми финансовыми инструментами;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долевых финансовых инструментов;
 - установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долевым финансовым инструментам.
- 6.3. Процентный риск торговой книги риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торговой книги и торгового портфеля долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов.

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

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

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

6.4. Товарный риск — риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Инструментом для принятия управленческих решений в области товарного риска, который используется АйСиБиСи Банком (AO), является его оценка дельта-нормальным методом по финансовым инструментам, номинированным в товарах и драгоценных металлах (за исключением золота).

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

- установление лимитов на отдельные группы товаров и драгоценных металлов;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже товаров и драгоценных металлов;
- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по группам товаров и драгоценным металлам.

Выявление рыночного риска на постоянной основе осуществляют сотрудники подразделений фронтофиса, которые обязаны сообщать своему непосредственному руководителю обо всех случаях возникновения факторов рыночного риска при проведении ими банковских операций. Руководитель самостоятельного структурного подразделения АйСиБиСи Банка (АО), в котором был выявлен рыночный риск, должен в течении одного рабочего дня довести данную информацию до сведения начальника службы риск-менеджмента в виде служебной записки с указанием причин и последствий возрастания уровня рыночного риска (за базу берется значение рыночного риска в начале анализируемого периода), а также предложениями по мерам снижения уровня рыночного риска. Оценка и мониторинг рыночного риска осуществляется службой риск-менеджмента, в числе задач которой предоставление совету директоров (не реже одного раза в квартал), комитету по рискам (не реже одного раза в месяц) информации об уровне принятого АйСиБиСи Банком (АО) рыночного риска, информации о приближении уровня рыночного риска к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов рыночного риска и порядке их устранения по мере выявления указанных факторов.

6.5. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода раскрывается АйСиБиСи Банком (АО) на полугодовой основе в виде таблицы № 21 и сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице № 17.

Таблица №17

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1		3
	Финансовые инструменты (к	роме опционов):
1	процентный риск (общий или специальный)	0.00
2	фондовый риск (общий или специальный)	0.00
3	валютный риск	56 254.08
4	товарный риск	0.00
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0.00
6	метод дельта-плюс	0.00
7	сценарный подход	0.00
8	Секьюритизация	0.00
9	Bcero:	703 176.00

6.6. На балансе АйСиБиСи Банка (АО) отсутствует торговый портфель долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

- 6.7. Фондовый риск у Банка отсутствует в связи с отсутствием на балансе Банка торгового портфеля долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.
- 6.8. Товарный риск у Банка отсутствует в связи с отсутствием на балансе Банка товаров и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

7. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

Методы, используемые АйСиБиСи Банком (AO) для оценки операционного риска, определяются во внутренних документах АйСиБиСи Банка (AO).

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

- прямые убытки или рост издержек;
- ущерб для деловой репутации;
- потерю контроля за деятельностью;

а также последующий анализ каждого случая наступления событий (возникновения обстоятельств) с выявлением его природы и описанием причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. База данных операционных потерь формируется и поддерживается службой риск-менелжмента.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне АйСиБиСи Банка (АО) в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание должно обращаться на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Существенному снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом, одна-ко, следует принимать во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной обработке существует высокая вероятность наступления события, ведущего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков — небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность

наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программ-ном обеспечении или системный сбой).

Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска (например, аутсорсинга) должно приниматься по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, сто-имости и возможности трансформации одного вида риска в другой. При этом наряду с контролем за уровнем остаточного риска АйСиБиСи Банк (АО) должен сохранять возможность контроля за размером передаваемого операционного риска.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска возможно с помощью страхования. Страхование может быть использовано, в частности, в отношении специфических банковских рисков как на комплексной основе (полис комплексного банковского страхования), так и применительно к отдельным видам рисков (например, страхование рисков, связанных с эмиссией и обращением платежных карт, страхование профессиональной ответственности служащих, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации). Целесообразность использования страхования должна оцениваться АйСиБиСи Банком (АО) с учетом как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на его финансовое положение.

В целях ограничения операционного риска АйСиБиСи Банк (АО) обязан предусмотреть комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

В случае реализации операционного риска сотрудники подразделения АйСиБиСи Банка (АО), в котором произошел факт реализации операционных рисков, фиксируют его и информируют об этом Службу риск-менеджмента, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля путем составления служебной записки с описанием произошедшего события, влиянием данного события на АйСиБиСи Банк (АО) и принятыми мерами для минимизации возможных потерь АйСиБиСи Банка (АО). При наличии к служебной записке прикладываются копии документов, свидетельствующих о понесенных (потенциальных) операционных потерях (письма, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора). Служба риск-менеджмента, на основании полученной от сотрудников АйСиБиСи Банка (АО) информации о факте реализации операционного риска проводит расследование в результате которого определяет объект операционного риска, направление профессиональной деятельности АйСиБиСи Банка (АО), подвергшееся операционному риску, код и наименование источника операционного риска, вид и тип потерь, проводит экспертную оценку события, уровень технической оснащенности и заносит информацию в «Базу данных событий операционного риска». В случае отсутствия зафиксированной информации о реализации операционного риска от сотрудников подразделения, в котором произошел инцидент, информация в базу данных событий операционного риска может быть занесена сотрудником Службы риск-менеджмента на основе составленной данным сотрудником пояснительной записки о проведенном расследовании инцидента с описанием основных параметров произошедшего события на основе всей имеющейся в распоряжении данного сотрудника информации. Не реже одного раза в месяц отчет о событиях операционного риска, составленный на основе базы данных событий операционного риска служба риск-менеджмента направляет президенту, комитету по рискам и не реже одного раза в квартал - совету директоров.

Служба риск-менеджмента также с использованием различных источников данных создает и ведет аналитическую базу данных о случаях реализации операционного риска и понесенных убытках в других кредитных и финансовых организациях.

7.2. Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 июля 2020 года:

	2017	2018	2019
Чистые процентные доходы	1 748 714	1 715 556	1 137 417
Чистые непроцентные доходы	462 065	601 435	860 798
Доход	2 210 779	2 316 991	1 998 215

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 июля 2020 года составляет 326 299 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 — на 1 июля 2020 года 4 078 741 тыс. рублей.

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

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

8.1. Процентный риск по банковскому портфелю — риск ухудшения финансового положения АйСи-БиСи Банка (АО) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Для целей оценки и анализа процентного риска по банковскому портфелю АйСиБиСи Банк (AO) использует метод дюрации и ГЭП-анализ.

АйСиБиСи Банк (АО) использует следующие подходы (стандарты) организации управления процентным риском по банковскому портфелю:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления АйСиБиСи Банка (АО);
- определение правил и процедур управления процентным риском по банковскому портфелю;
- проведение мероприятий по ограничению и минимизации процентного риска по банковскому портфелю в случае превышения предельных значений (лимитов) данного риска;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском по банковскому портфелю.
 Система измерения процентного риска по банковскому портфелю АйСиБиСи Банка (АО) должна обеспечивать:
- охват всех материально значимых источников процентного риска по банковскому портфелю, связанных с операциями АйСиБиСи Банка (AO), в том числе с внебалансовыми финансовыми инструментами;
 - использование общепризнанных финансовых концепций и методик измерения риска;
- выявление возникновения чрезмерной подверженности АйСиБиСи Банка (AO) риску (концентрации риска);
 - методическую поддержку и документированность процедур оценки риска.

Управление процентным риском по банковскому портфелю включает как управление активами, так и обязательствами АйСиБиСи Банка (АО). Однако возможности этого управления ограничены требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов, набором и размером долговых инструментов, которые АйСиБиСи Банк (АО) может разместить среди кредиторов и вкладчиков, а также ценовой конкуренцией со стороны других финансовых институтов. Структурирование баланса после того, как определена позиция АйСиБиСи Банка (АО) по переоценке, может быть направлено на снижение разрыва до приемлемого уровня с целью оградить АйСиБиСи Банк (АО) от влияния колебаний процентных ставок, либо на создание такой структуры переоценки, при которой прогнозируемое движение процентных ставок позволит получить дополнительную прибыль.

Стресс-тестирование процентного риска по банковскому портфелю проводится на полугодовой основе. В рамках данного вида риска рассматриваются сценарии снижения (роста) процентных ставок по видам валют в соответствии со следующей таблицей:

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

По результатам стресс-тестирования рассчитываются следующие показатели:

- возможное изменение чистого процентного дохода (с помощью метода ГЭП-анализ для изменения ставки Δr , правила расчета описаны в положении «О порядке управления процентным риском»);
- возможное изменение экономической (чистой) стоимости АйСиБиСи Банка (AO) (с помощью метода дюрации для изменения ставки Δr);
 - влияние процентного риска банковской книги на прибыль и капитал АйСиБиСи Банка (АО);
 - экономический капитал, необходимый для покрытия процентного риска банковской книги.

Служба риск-менеджмента осуществляет мониторинг процентного риска по банковскому портфелю посредством формирования отчетов по процентному риску по банковскому портфелю и предоставления их комитету по рискам на ежемесячной основе, совету директоров на ежеквартальной основе и секретариату

при комитете по управлению активами и пассивами на ежеквартальной основе, а также отслеживания фактов превышения установленных лимитов и информирования комитета по рискам и совета директоров в случае превышения установленных лимитов.

Фронт-подразделения ответственны за выполнение требований, связанных с управлением процентным риском по банковскому портфелю, сотрудничая со службой риск-менеджмента в целях проведения идентификации, измерения, мониторинга, контроля и смягчения принимаемого процентного риска по банковскому портфелю, проведение анализа тенденций изменения процентных ставок, а также предоставление информации об установлении процентных ставок и предоставление отчетов об основных событиях в рамках процентного риска по банковскому портфелю в соответствующих фронт-подразделениях. При этом в функции Казначейства входит:

- реализация бизнес-планов по годовой дюрации облигаций и соответствующим лимитам, установленным в рамках процентного риска по банковскому портфелю; совершенствование анализа рынка и изучение инвестиционных стратегий, разумное понимание объема инвестиций, разумное распределение портфелей облигаций и стратегий классификации счетов для контроля влияния изменений рыночных процентных ставок на оценку банковских облигаций;
- предоставление стратегий и предложений по хеджированию процентного риска по банковскому портфелю ведущему подразделению по управлению процентным риском по банковскому портфелю в соответствии с изменениями на рынке процентных ставок, а также проведение операций в соответствии с инструкциями по хеджированию;
- регулярное предоставление информации, связанной с управлением процентным риском по банковскому портфелю службе риск-менеджмента, а также своевременное представление информации о событиях, связанных с процентным риском по банковскому портфелю.

8.2. По состоянию на 01 июля 2020 года коэффициент процентного риска, рассчитанный по методологии на основании рекомендаций Базельского комитета методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 гола – 1.22.

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 меся-	от 3 до 6 меся-	от 6 до 12 ме-	от 1 года до 3	более 3 лет
		цев	цев	сяцев	лет	
Активы						
Средства в кредитных организа- циях	2 658 760 092	2 380 908 246	880 401 651	219 856 937	659 570 805	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	13 818 726 186	10 183 647 439	2 439 153 802	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	31 522 252	544 811 747	0	4 350 433 482	2 732 955 118
Итого активы	16 477 486 278	12 596 077 938	3 864 367 201	219 856 937	5 010 004 286	2 732 955 118
Итого активы нарастающим ито- гом	16 477 486 278	29 073 564 216	32 937 931 417	33 157 788 354	38 167 792 640	40 900 747 758
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	4 896 591 000	3 497 565 000	0	0	0
Средства клиентов	14 621 526 334	4 452 762 074	3 815 512 624	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	14 621 526 334	9 349 353 074	7 313 077 624	0	0	0
Итого обязательства нарастаю- щим итогом	14 621 526 334	23 970 879 409	31 283 957 032	31 283 957 032	31 283 957 032	31 283 957 032
ГЭП	1 855 959 944	3 246 724 864	- 3 448 710 423	219 856 937	5 010 004 286	2 732 955 118
ГЭП нарастающим итогом	1 855 959 944	5 102 684 808	1 653 974 385	1 873 831 322	6 883 835 608	9 616 790 726
Коэффициент разрыва	1.13	1.21	1.05	1.06	1.22	1.31

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 ба-	125	100	100	200	75	100
зисных пунктах)						

В соответствии с данным сценарием было рассчитано возможное изменение экономической (чистой) стоимости Банка (с помощью метода дюрации) в разрезе каждой валюты – расчет приведен в таблице ниже.

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги по состоянию на 01.07.2020 составляет 656,82 млн. руб. (3,21% от величины капитала Банка - не превосходит лимит 10%) и складывается из процентного риска банковской книги по долларам США в сумме -20,26 млн. руб., рублям в сумме 586,06 млн. руб., китайским юаням в сумме 69,36 млн. руб. и евро в сумме 21,65 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 $\Gamma \ni \Pi$ -анализа.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	ИТОГО за
Временной коэффици-	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	год 34,92
ент					
Диапазон изменения %	(14.78)	114.91	(76.44)	4.40	
ставки					
RUR	(103.43)	90.06	(23.70)	-	
USD	59.23	(62.81)	(106.99)	4.40	
EURO	30.34	62.94	32.35	-	
CNY	(0.91)	24.71	21.90	-	
HKD	-	-	-	-	
SGD	-	-	-	-	
Изменение ЧПД (млн.	(14.16)	95.76	(47.78)	1.10	
руб.)					
RUR	(99.12)	75.05	(14.81)	-	(38.88)
USD	56.76	(52.34)	(66.87)	1.10	(61.35)
EURO	29.07	52.45	20.22	-	101.74
CNY	(0.87)	20.59	13.69	-	33.41
HKD	_	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 34.92 млн. руб. (7,75% от величины чистой прибыли, 5,15% от величины чистого процентного дохода по результатам 2020 года и 0,17% от величины капитала Банка) и сформировано в основном процентным риском по рублям (101,74 млн. руб. – 291,39% от суммарного размера процентного риска). Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2020 процентный риск банковского портфеля имел следующую структуру по видам валют:

Финансовые инструменты	до1месяца	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	2 658 760 092	2 380 908 246	880 401 651	219 856 937	659 570 805	-
RUR	2 000 000 000	1 300 000 000	-	-	-	-
USD	629 561 700	92 630 246	232 448 171	219 856 937	659 570 805	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	29 198 392	988 278 000	647 953 481	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	13 818 726 186	10 183 647 439	2 439 153 802	-	-	-
RUR	6 371 611 733	1 120 036 121	-	-	-	-
USD	5 930 315 765	5 916 363 319	807 130 386	-	-	-
EURO	1 516 798 689	3 147 248 000	1 617 265 838	-	-	-
CNY	-	-	14 757 578	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-		-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для						
перепродажи			_			
RUR						
USD						
EURO	-					
CNY	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	_	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до						
погашения	-	31 522 252	544 811 747	-	4 350 433 482	2 732 955 118
RUR	-	31 522 252	26 390 555	-	4 251 605 682	2 095 515 808
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	518 421 192	-	98 827 800	637 439 310
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого активы	16 477 486 278	12 596 077 938	3 864 367 201	219 856 937	5 010 004 286	2 732 955 118
RUR	8 371 611 733	2 451 558 373	26 390 555	-	4 251 605 682	2 095 515 808
USD	6 559 877 465	6 008 993 565	1 039 578 557	219 856 937	659 570 805	-
EURO	1 516 798 689	3 147 248 000	1 617 265 838	-	-	-
CNY	29 198 392	988 278 000	1 181 132 251	-	98 827 800	637 439 310
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого активы нарастающим итогом	16 477 486 278	29 073 564 216	32 937 931 417	33 157 788 354	38 167 792 640	40 900 747 758
RUR	8 371 611 733	10 823 170 106	10 849 560 661	10 849 560 661	15 101 166 342	17 196 682 150
USD	6 559 877 465	12 568 871 030	13 608 449 586	13 828 306 523	14 487 877 328	14 487 877 328
1030	0 333 0// 403				4	
EURO	1 516 798 689	4 664 046 689	6 281 312 527	6 281 312 527	6 281 312 527	6 281 312 527
		•	6 281 312 527 2 198 608 643	6 281 312 527 2 198 608 643	6 281 312 527 2 297 436 443	6 281 312 527 2 934 875 753
EURO	1 516 798 689	4 664 046 689				

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций		4 896 591 000	3 497 565 000	-	-	-
RUR		4030 331 000	3 437 303 000	-		
USD		4 896 591 000	3 497 565 000	-	-	
EURO		4 8 9 0 3 9 1 0 0 0	3 437 303 000	-		
	-	-	-			-
CNY	-	-	-			-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-		-	-	-
Средства клиентов	14 621 526 334	4 452 762 074	3 815 512 624	-	-	-
RUR	10 957 421 168	200 000 000	618 800 000	-	_	-
USD	3 598 596 805	4 252 762 074	2 891 510 963	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	65 508 362	-	305 201 661	-	-	-
HKD	-	_		-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO		-	-	-	-	
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-			-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	_	_		-	-	
EURO		_	_	-	-	-
CNY				-	-	_
HKD			-	-	-	
SGD						
Итого обязательства	14 (21 52(224	9 349 353 074	7 212 077 624			
	14 621 526 334		7 313 077 624 618 800 000	-	-	
RUR	10 957 421 168	200 000 000			-	
USD	3 598 596 805	9 149 353 074	6 389 075 963	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	65 508 362	-	305 201 661	-	-	-
HKD					-	
SGD	-	-	-	-	-	
Итого обязательства нарастающим итогом	14 621 526 334	23 970 879 409	31 283 957 032	31 283 957 032	31 283 957 032	31 283 957 032
IDI ID					~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~	
RUR	10 957 421 168	11 157 421 168	11 776 221 168	11 776 221 168	11 776 221 168	11 776 221 168
USD	10 957 421 168 3 598 596 805	11 157 421 168 12 747 949 879	11 776 221 168 19 137 025 842	11 776 221 168 19 137 025 842	~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~	
***************************************	****	***************************************	***************************************	***************************************	11 776 221 168	11 776 221 168
USD	****	***************************************	***************************************	***************************************	11 776 221 168	11 776 221 168
USD EURO	3 598 596 805 -	12 747 949 879 -	19 137 025 842 -	19 137 025 842 -	11 776 221 168 19 137 025 842 -	11 776 221 168 19 137 025 842 -
USD EURO CNY	3 598 596 805 -	12 747 949 879 -	19 137 025 842 -	19 137 025 842 -	11 776 221 168 19 137 025 842 -	11 776 221 168 19 137 025 842 -
USD EURO CNY HKD	3 598 596 805 -	12 747 949 879 -	19 137 025 842 -	19 137 025 842 -	11 776 221 168 19 137 025 842 -	11 776 221 168 19 137 025 842 -
USD EURO CNY HKD SGD	3 598 596 805 65 508 362	12 747 949 879 - 65 508 362	19 137 025 842 - 370 710 022 - -	19 137 025 842 - 370 710 022 - -	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 -	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 -
USD EURO CNY HKD SGD	3 598 596 805 - 65 508 362 - 1 855 959 944	12 747 949 879 65 508 362 3 246 724 864	19 137 025 842 - 370 710 022 - - (3 448 710 423)	19 137 025 842 - 370 710 022 - -	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - - 2 732 955 118
USD EURO CNY HKD SGD FIN	3 598 596 805 - 65 508 362 - - 1 855 959 944 (2 585 809 435)	12 747 949 879 65 508 362 3 246 724 864 2 251 558 373	19 137 025 842 - 370 710 022 - - (3 448 710 423) (592 409 445)	19 137 025 842 - 370 710 022 - - 219 856 937	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - - 5 010 004 286 4 251 605 682	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - - 2 732 955 118
USD EURO CNY HKD SGD FIN RUR USD	3 598 596 805 - 65 508 362 - - 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660 1 516 798 689	12 747 949 879 65 508 362 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509)	19 137 025 842 - 370 710 022 - - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406)	19 137 025 842 - 370 710 022 - - 219 856 937	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - - 5 010 004 286 4 251 605 682	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - - 2 732 955 118
USD EURO CNY HKD SGD FIN RUR USD EURO CNY	3 598 596 805 - 65 508 362 - - 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660	12 747 949 879 65 508 362 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000	19 137 025 842 - 370 710 022 - - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838	19 137 025 842 - 370 710 022 - - 219 856 937	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - - 2 732 955 118 2 095 515 808 -
USD EURO CNY HKD SGD FIN RUR USD EURO	3 598 596 805 - 65 508 362 - - 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660 1 516 798 689	12 747 949 879 65 508 362 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000	19 137 025 842 - 370 710 022 - - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838	19 137 025 842 - 370 710 022 - - 219 856 937	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - - 2 732 955 118 2 095 515 808 -
USD EURO CNY HKD SGD FIN RUR USD EURO CNY HKD SGD	3 598 596 805 	12 747 949 879 - 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590	19 137 025 842 - 370 710 022 - - 219 856 937 - 219 856 937 - - - - - - - - - - - - -	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - - 2 732 955 118 2 095 515 808 - - 637 439 310
USD EURO CNY HKD SGD FЭП RUR USD EURO CNY HKD SGD FONY	3 598 596 805 65 508 362 - 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660 1 516 798 689 (36 309 970) - 1 855 959 944	12 747 949 879 - 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 - 1 653 974 385	19 137 025 842 - 370 710 022 219 856 937 - 219 856 937	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - - 2 732 955 118 2 095 515 808 - - 637 439 310 - - 9 616 790 726
USD EURO CNY HKD SGD FЭП RUR USD EURO CNY HKD SGD FЭП	3 598 596 805 65 508 362 - 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660 1 516 798 689 (36 309 970) - 1 855 959 944 (2 585 809 435)	12 747 949 879 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 - - 5 102 684 808 (334 251 062)	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 1 653 974 385 (926 660 507)	19 137 025 842 - 370 710 022 219 856 937 - 219 856 937 1 873 831 322 (926 660 507)	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982
USD EURO CNY HKD SGD FJN RUR USD EURO CNY HKD SGD TJP THE	3 598 596 805 65 508 362 - 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660 1 516 798 689 (36 309 970) - 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660	12 747 949 879 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 - - 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849)	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 - 1 653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256)	19 137 025 842 - 370 710 022 - 219 856 937 - 219 856 937 1 873 831 322 (926 660 507) (5 308 719 319)	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514)	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514)
USD EURO CNY HKD SGD FJI RUR USD EURO CNY HKD SGD FJI FJI RUR USD EURO CNY HKD SGD FJI HAPACTAЮЩИМ ИТОГОМ RUR USD EURO	3 598 596 805 	12 747 949 879 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 - - 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849) 4 664 046 689	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 - 1 653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256) 6 281 312 527	19 137 025 842 - 370 710 022 219 856 937 - 219 856 937	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514) 6 281 312 527	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514) 6 281 312 527
USD EURO CNY HKD SGD FJI RUR USD EURO CNY HKD SGD FJI RUR USD EURO CNY HKD SGD FJI HAPACTAROMUM UTOFOM RUR USD EURO CNY	3 598 596 805 65 508 362 - 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660 1 516 798 689 (36 309 970) - 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660	12 747 949 879 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 - - 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849)	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 - 1 653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256)	19 137 025 842 - 370 710 022 - 219 856 937 - 219 856 937 1 873 831 322 (926 660 507) (5 308 719 319)	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514)	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514)
USD EURO CNY HKD SGD FJM RUR USD EURO CNY HKD	3 598 596 805 	12 747 949 879 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 - - 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849) 4 664 046 689	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 1 653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256) 6 281 312 527 1 827 898 621	19 137 025 842 - 370 710 022 219 856 937 - 219 856 937 1 873 831 322 (926 660 507) (5 308 719 319) 6 281 312 527 1 827 898 621	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514) 6 281 312 527	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514) 6 281 312 527
USD EURO CNY HKD SGD FJM RUR USD EURO CNY HKD SGD FJM HKD SGD FJM HAPACTAHOMUM UTOFOM RUR USD EURO CNY HKD SGD CNY HKD SGD CNY HKD SGD EURO CNY	3 598 596 805	12 747 949 879 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 - 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849) 4 664 046 689 951 968 030	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 1 653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256) 6 281 312 527 1 827 898 621	19 137 025 842 - 370 710 022 - 219 856 937 - 219 856 937 219 856 937 1 873 831 322 (926 660 507) (5 308 719 319) 6 281 312 527 1 827 898 621	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514) 6 281 312 527 1 926 726 421	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514) 6 281 312 527 2 564 165 731
USD EURO CNY HKD SGD FЭП EURO CNY HKD SGD EURO CNY HKD SGD FЭП нарастающим итогом RUR USD EURO CNY HKD SGD FOR HAPACTARON WARR CNY HKD SGD FOR HAPACTARON WARR CNY HKD SGD CNY HKD SGD CNY HKD SGD	3 598 596 805	12 747 949 879 65 508 362 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 - 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849) 4 664 046 689 951 968 030 - 1.21	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 1.653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256) 6 281 312 527 1 827 898 621	19 137 025 842 - 370 710 022 219 856 937 - 219 856 937 1 873 831 322 (926 660 507) (5 308 719 319) 6 281 312 527 1 827 898 621 1.06	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514) 6 281 312 527 1 926 726 421 - 1.22	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514) 6 281 312 527 2 564 165 731 - 1.31
USD EURO CNY HKD SGD FЭП RUR USD EURO CNY HKD SGD FЭП EURO CNY HKD SGD FЭП FЭП FOR THE TOP TO	3 598 596 805	12 747 949 879 65 508 362 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849) 4 664 046 689 951 968 030 1.21 0.97	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (592 409 445) 1 617 265 838 875 930 590 1 653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256) 6 281 312 527 1 827 898 621 1.05 0.92	19 137 025 842 - 370 710 022 - 219 856 937 - 219 856 937	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514) 6 281 312 527 1 926 726 421 - 1.22 1.28	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514) 6 281 312 527 2 564 165 731 - 1.31 1.46
USD EURO CNY HKD SGD FЭП RUR USD EURO CNY HKD SGD FЭП нарастающим итогом RUR USD EURO CNY HKD SGD FЭП нарастающим итогом RUR USD EURO CNY KOPPER EURO CNY RUR USD EURO CNY HKD SGD FOR HAPACTARON HAP	3 598 596 805	12 747 949 879 - 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849) 4 664 046 689 951 968 030 1.21 0.97 0.99	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 1653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256) 6 281 312 527 1 827 898 621 1.05 0.92 0.71	19 137 025 842 - 370 710 022 219 856 937 - 219 856 937 1 873 831 322 (926 660 507) (5 308 719 319) 6 281 312 527 1 827 898 621	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514) 6 281 312 527 1 926 726 421 - 1.22 1.28 0.76	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514) 6 281 312 527 2 564 165 731 1.31 1.46 0.76
USD EURO CNY HKD SGD FЭП RUR USD EURO CNY HKD SGD FЭП нарастающим итогом RUR USD EURO CNY HKD SGD FЭП нарастающим итогом RUR USD EURO CNY HKD SGD EURO CNY HKD SGD EURO CNY HKD SGD EURO CNY HKD SGD EURO CNY	3 598 596 805 65 508 362 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660 1 516 798 689 (36 309 970) 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660 1 516 798 689 (36 309 970) 1.13 0.76 1.82	12 747 949 879 - 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849) 4 664 046 689 951 968 030 1.21 0.97 0.99	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 1653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256) 6 281 312 527 1 827 898 621 1.05 0.92 0.71	19 137 025 842 - 370 710 022 219 856 937 - 219 856 937 1 873 831 322 (926 660 507) (5 308 719 319) 6 281 312 527 1 827 898 621 1.06 0.92 0.72	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514) 6 281 312 527 1 926 726 421 - 1.22 1.28 0.76	11 776 221 168 19 137 025 842 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514) 6 281 312 527 2 564 165 731 - 1.31 1.46 0.76
USD EURO CNY HKD SGD FЭП RUR USD EURO CNY HKD SGD FЭП нарастающим итогом RUR USD EURO CNY HKD SGD FЭП нарастающим итогом RUR USD EURO CNY HKD SGD EURO CNY	3 598 596 805	12 747 949 879 - 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849) 4 664 046 689 951 968 030 - 1.21 0.97 0.99 - 15.53	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 1 653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256) 6 281 312 527 1 827 898 621 - 1.05 0.92 0.71 - 5.93	19 137 025 842 - 370 710 022 - 219 856 937 - 219 856 937 1 873 831 322 (926 660 507) (5 308 719 319) 6 281 312 527 1 827 898 621 1.06 0.92 0.72 - 5.93	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514) 6 281 312 527 1 926 726 421 - 1.22 1.28 0.76 - 6.20	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514) 6 281 312 527 2 564 165 731 - 1.31 1.46 0.76 - 7.92
USD EURO CNY HKD SGD F7 RUR USD EURO CNY HKD SGD F7 F1	3 598 596 805 65 508 362 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660 1 516 798 689 (36 309 970) 1 855 959 944 (2 585 809 435) 2 961 280 660 1 516 798 689 (36 309 970) 1.13 0.76 1.82	12 747 949 879 - 65 508 362 - 3 246 724 864 2 251 558 373 (3 140 359 509) 3 147 248 000 988 278 000 5 102 684 808 (334 251 062) (179 078 849) 4 664 046 689 951 968 030 1.21 0.97 0.99	19 137 025 842 - 370 710 022 - (3 448 710 423) (592 409 445) (5 349 497 406) 1 617 265 838 875 930 590 1653 974 385 (926 660 507) (5 528 576 256) 6 281 312 527 1 827 898 621 1.05 0.92 0.71	19 137 025 842 - 370 710 022 219 856 937 - 219 856 937 1 873 831 322 (926 660 507) (5 308 719 319) 6 281 312 527 1 827 898 621 1.06 0.92 0.72	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 5 010 004 286 4 251 605 682 659 570 805 - 98 827 800 - 6 883 835 608 3 324 945 174 (4 649 148 514) 6 281 312 527 1 926 726 421 - 1.22 1.28 0.76	11 776 221 168 19 137 025 842 - 370 710 022 - 2 732 955 118 2 095 515 808 - 637 439 310 - 9 616 790 726 5 420 460 982 (4 649 148 514) 6 281 312 527 2 564 165 731 - 1.31 1.46 0.76

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

Сведения о показателе финансового рычага по состоянию на 01.07.2020

По состоянию на 01.07.2020 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 01.07.2020 г.
Основной капитал, тыс. рублей	12 470 920
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	75 833 143
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16.45

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2020 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.07.2020 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на $01.07.2020 68\,970\,973$ тыс. рублей;
- поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) по состоянию на 01.07.2020 46 444 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.07.2020 8 198 277 тыс. рублей;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.07.2020 34 908 тыс. рублей, в части нематериальных активов;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.07.2020 1 352 868 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

Президент

