



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

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

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1 . Информация о структуре собственных средств (капитала)..... | 3 |
| 2 . Информация о системе управления рисками | 6 |
| 3 . Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО) и данных отчетности, представляемой АйСиБиСи Банком (АО) в Банк России в целях надзора | 8 |
| 4 . Кредитный риск | 9 |
| 5 . Информация о величине операционного риска | 11 |
| 6 . Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 11 |
| 7 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО) | 13 |

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и в соответствии с «Положением о форме и порядке раскрытия АйСиБиСи Банком (АО) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» от 24.04.2018 г.

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

Данные приведены за 1-й квартал 2018 года.

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

АйСиБиСи Банк (АО) не раскрывает информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, так как кредитной организацией на индивидуальном уровне данная информация раскрытию не подлежит в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и АйСиБиСи Банк (АО) применяет стандартизированный подход в целях оценки рыночного риска.

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2018 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

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

Таблица № 1

| Но- мер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|------------|--|--------------------------|---|--|---------------------|---|
| | Наименование статьи | Но- мер стр оки | Данные на отчет- ную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строк и | Данные на отчет- ную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 10 809 500 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 10 809 500 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 10 809 500 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 6 931 512 |

| | | | | | | |
|-------|--|-----------|------------|--|--------|-----------|
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 37 867 390 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 6 931 512 |
| 2.2.1 | | X | | из них: субординированные кредиты | X | 6 931 512 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 103 897 | X | X | |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 34 306 | 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 | 34 306 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 34 306 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|---------------|------------|--|---------------|---|
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 49 628 876 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

Информация о выполнении АйСиБиСи Банком (АО) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений представлена в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2018 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

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

| Основной капитал | Собственные средства (капитал) | Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), % |
|------------------|--------------------------------|--|
| 13 252 764 | 20 184 276 | 65.66% |

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

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

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

2. Информация о системе управления рисками

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

Таблица № 2

| Но- мер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взве- шенные по уровню риска | | Минимальный размер капи- тала, необходимый для по- крытия рисков |
|------------|---|---|---|--|
| | | даные на от- четную дату | даные на предыдущую от- четную дату | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 36 621 878 | 39 639 331 | 2 929 750 |
| 2 | при применении стандартизи- рованного подхода | 36 621 878 | 39 639 331 | 2 929 750 |
| 3 | при применении ПВР | | | |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 239 830 | 2 008 | 19 186 |
| 5 | при применении стандартизи- рованного подхода | 239 830 | 2 008 | 19 186 |
| 6 | при применении метода, осно- ванного на внутренних моделях | не заполняется на индивиду- альном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивиду- альном уровне |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бу- маги (акции, паи в паевых инвести- ционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый порт- фель, при применении рыночного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестици- онных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестици- онных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестици- онных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|--|---|---|---|
| 11 | Риск расчетов | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | | | |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0.00 | 942 698.88 | 0.00 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 0.00 | 942 698.88 | 0.00 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 3 508 513 | 3 508 513 | 280 681 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 3 508 513 | 3 508 513 | 280 681 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне | не заполняется на индивидуальном уровне |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 40 370 221 | 44 092 550 | 3 229 618 |

За 1-ый квартал 2018 года общая величина требований, взвешенных по уровню риска изменилась незначительно и составила по состоянию на 1 апреля 2018 года 40 370 221 тыс. рублей. Величина рыночного риска за отчетный период сократилась до нуля по состоянию на 1 апреля 2018 года в связи с сокращением открытой валютной позиции Банка. Величина кредитного риска контрагента за 1-ый квартал 2018 г. выросла с 2 008 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года до 239 830 тыс. рублей по состоянию на 1 апреля 2018 года. Увеличение показателя обусловлено проведением сделок валютный СВОП.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

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

Таблица № 3

| Но- мер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|------------|--|--|---|--|--|
| | | всего | в том числе по обя- зательствам перед Банком России | всего | в том числе пригод- ных для предостав- ления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 27 893 437 | 2 702 133 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 5 372 108 | 2 702 133 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 1 115 999 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 1 115 999 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосроч- ной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосроч- ной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 3 009 752 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депо- зиты) | 0 | 0 | 5 846 800 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юриди- ческим лицам, не являющимся кре- дитными организациями | 0 | 0 | 13 593 583 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физиче- ским лицам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 71 194 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 |

Информация об операциях Банка, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами

Таблица № 4

| Но- мер | Наименование показателя | Данные на отчет- ную дату | Данные на начало отчет- ного года |
|------------|--|------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 4 763 711 | 2 254 946 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 4 799 681 | 6 188 964 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 2 228 464 | 3 373 085 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 2 571 217 | 2 815 878 |
| 2.3 | физическими лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 1 146 851 | 1 094 565 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 146 851 | 1 094 565 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 14 552 934 | 10 009 323 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 13 373 013 | 9 082 044 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 1 165 776 | 927 179 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 14 145 | 100 |

По состоянию на 1 апреля 2018 года объем средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах составил 4 763 711 тыс. рублей и увеличился в два раза с начала 2018 года за счет проведения сделок валютный СВОП.

Снижение объема ссуд, предоставленные контрагентам – нерезидентам за 1-ый квартал 2018 года на 22% связано преимущественно с уменьшением объема размещенных межбанковских кредитов банкам-нерезидентам.

Объем средств нерезидентам увеличился за 1-ый квартал 2018 года на 45% и составил по состоянию на 01.04.2018 г. – 14 552 934 тыс. рублей. Рост объемов средств банков-нерезидентов обусловлен привлечением субординированного кредита, рост объемов средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, произошел вследствие увеличения остатков на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов и переоценки счетов. Значительное увеличение средств на счетах физических лиц-нерезидентов связано с увеличением объема операций, преимущественно с привлечением депозитов.

4. Кредитный риск

В АйСиБиСи Банке (АО) отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от

23.10.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 28.06.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение Банка России № 611-П) представлены ниже:

Таблица № 5

| Но- мер | Наименование показателя | Сумма требова- ний, тыс. руб. | Сформированный резерв на воз- можные потери | | | | Изменение объе- мов сформиро- ванных резервов | |
|------------|--|--|---|-----------|---|--------------|---|------------|
| | | | в соотвествии с минималь- ными требова- ниями, устано- вленными Поло- жениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномочен- ного органа | | | |
| | | | 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, имею- щим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них ре- альной деятельности, всего, в том числе: | 907 957 | 50.00 | 453 979 | 1.00 | 9 080 | -49.00 | -444 899 |
| 1.1 | ссуды | 907 698 | 50.00 | 453 849 | 1.00 | 9 077 | -49.00 | -444 772 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 6 084 806 | 13.12 | 798 241 | 0.61 | 36 824 | -12.51 | -761 417 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщи- кам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 10 166 218 | 21.00 | 2 134 906 | 0.39 | 39 712 | -20.61 | -2 095 194 |
| 4 | Ссуды, использованные для предо- ставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обя- зательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приоб- ретения и (или) погашения эмисси- онных ценных бумаг | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осу- ществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредит- ного характера перед контраген- тами, имеющими признаки, свиде- тельствующие о возможном отсут- ствии у них реальной деятельности | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |

Сумма сформированных резервов на возможные потери согласно решению уполномоченного органа и в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, уменьшилась по сравнению с аналогичными данными за 2017 год в следствии исключения требований, отраженных в 2017 году в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П.

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, уменьшились на 8,8% по состоянию на конец 1-го квартала 2018 года по сравнению с данными 2017 года в следствии планового погашения ссудной задолженности.

Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, увеличились на 6% по состоянию на конец 1-го квартала 2018 года по сравнению с данными 2017 года в связи с выборкой кредитной линии заемщика.

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

5. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По состоянию на 01 апреля 2018 года коэффициент процентного риска, рассчитанный на основании рекомендаций Базельского комитета (2004, 2016) методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1,89 (таблица ниже, числовые значения представлены в рублях).

| Финансовые инструменты | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 1 года до 3 лет | более 3 лет |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 15 562 590 499 | 929 044 719 | 1 976 105 215 | 2 095 080 379 | 20 163 865 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов | 13 974 138 044 | 4 227 274 524 | 368 879 398 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 57 265 233 | 24 260 000 | 58 786 027 | 2 688 516 | 4 992 585 798 | 1 035 442 860 |
| Итого активы | 29 593 993 775 | 5 180 579 243 | 2 403 770 639 | 2 097 768 896 | 5 012 749 662 | 1 035 442 860 |
| Итого активы нарастающим итогом | 29 593 993 775 | 34 774 573 018 | 37 178 343 657 | 39 276 112 553 | 44 288 862 215 | 45 324 305 075 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 4 226 982 600 | 346 575 600 | 4 043 382 000 | 0 | 1 836 006 000 | 0 |
| Средства клиентов | 6 512 293 532 | 5 329 020 229 | 1 370 777 | 330 057 964 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательства | 10 739 276 132 | 5 675 595 829 | 4 044 752 777 | 330 057 964 | 1 836 006 000 | 0 |
| Итого обязательства нарастающим итогом | 10 739 276 132 | 16 414 871 961 | 20 459 624 738 | 20 789 682 701 | 22 625 688 701 | 22 625 688 701 |
| ГЭП | 18 854 717 643 | - 495 016 586 | - 1 640 982 138 | 1 767 710 932 | 3 176 743 662 | 1 035 442 860 |
| ГЭП нарастающим итогом | 18 854 717 643 | 18 359 701 057 | 16 718 718 919 | 18 486 429 851 | 21 663 173 514 | 22 698 616 374 |
| Коэффициент разрыва | 2.76 | 2.12 | 1.82 | 1.89 | 1.96 | 2.00 |

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

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

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

| Финансовые инструменты | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет |
|---|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 15 562 590 499 | 929 044 719 | 1 976 105 215 | 2 095 080 379 | 20 163 865 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов | 13 974 138 044 | 4 227 274 524 | 368 879 398 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 57 265 233 | 24 260 000 | 58 786 027 | 2 688 516 | 4 992 585 798 | 0 |
| Итого активы | 29 593 993 775 | 5 180 579 243 | 2 403 770 639 | 2 097 768 896 | 5 012 749 662 | 0 |
| Итого активы нарастающим итогом | 29 593 993 775 | 34 774 573 018 | 37 178 343 657 | 39 276 112 553 | 44 288 862 215 | 44 288 862 215 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 4 226 982 600 | 346 575 600 | 4 043 382 000 | 0 | 1 836 006 000 | 0 |
| Средства клиентов | 6 512 293 532 | 5 329 020 229 | 1 370 777 | 330 057 964 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательства | 10 739 276 132 | 5 675 595 829 | 4 044 752 777 | 330 057 964 | 1 836 006 000 | 0 |
| Итого обязательства нарастающим итогом | 10 739 276 132 | 16 414 871 961 | 20 459 624 738 | 20 789 682 701 | 22 625 688 701 | 22 625 688 701 |
| ГЭП | 18 854 717 643 | - 495 016 586 | - 1 640 982 138 | 1 767 710 932 | 3 176 743 662 | 0 |
| ГЭП нарастающим итогом | 18 854 717 643 | 18 359 701 057 | 16 718 718 919 | 18 486 429 851 | 21 663 173 514 | 21 663 173 514 |
| Коэффициент разрыва | 2.76 | 2.12 | 1.82 | 1.89 | 1.96 | 1.96 |
| Значение капитала (млн. руб.) | 20 184 | | | | | |

| | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет |
|---|-------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Модифицированная дюрация | 0.04 | 0.15 | 0.34 | 0.68 | 1.28 | 2.03 |
| Взвешенные открытые позиции (млн руб.) | 12.36 | - 0.59 | - 3.73 | 11.68 | 88.01 | - |
| Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.) | 216.82 | | | | | |

| Финансовые инструменты | от 3 до 4 лет | от 4 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | от 15 до 20 лет | более 20 лет |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Активы | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 35 442 860 | 1 000 000 000 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активы | 0 | 0 | 35 442 860 | 1 000 000 000 | 0 | 0 | 0 |
| Итого активы нарастающим итогом | 44 288 862 215 | 44 288 862 215 | 44 324 305 075 | 45 324 305 075 | 45 324 305 075 | 45 324 305 075 | 45 324 305 075 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательства нарастающим итогом | 22 625 688 701 | 22 625 688 701 | 22 625 688 701 | 22 625 688 701 | 22 625 688 701 | 22 625 688 701 | 22 625 688 701 |
| ГЭП | 0 | 0 | 35 442 860 | 1 000 000 000 | 0 | 0 | 0 |
| ГЭП нарастающим итогом | 21 663 173 514 | 21 663 173 514 | 21 698 616 374 | 22 698 616 374 | 22 698 616 374 | 22 698 616 374 | 22 698 616 374 |
| Коэффициент разрыва | 1.96 | 1.96 | 1.96 | 2.00 | 2.00 | 2.00 | 2.00 |

| | от 3 до 4 лет | от 4 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | от 15 до 20 лет | более 20 лет |
|---|--|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Модифицированная дюрация | 2.72 | 3.34 | 4.36 | 5.30 | 6.65 | 7.75 | 8.43 |
| Взвешенные открытые позиции (млн руб.) | - | - | 3.09 | 106.00 | - | - | - |
| Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.) | Изменение экономической стоимости Банка к Капиталу | | | | | | |
| | | | | | | | 1.07% |

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 апреля 2018 года составляет 216,82 млн. рублей (1,07% от величины капитала Банка), что соответствует

требованиям Базельского комитета, и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 221,59 млн. рублей, долларам США в сумме 2,51 млн. рублей, евро в сумме 4,86 млн рублей и китайским юаням в сумме -12,14 млн. рублей. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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

| | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | ИТОГО за год |
|------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| Временной коэффициент | 0,95833 | 0,83333 | 0,62500 | 0,25000 | |
| Диапазон изменения % ставки | 309,05 | - | 3,94 | - | 10,98 |
| <i>RUR</i> | 247,23 | | 0,48 | | 9,50 |
| <i>USD</i> | 73,11 | - | 37,10 | - | 23,99 |
| <i>EURO</i> | 4,28 | | 28,85 | | 0,09 |
| <i>CNY</i> | - | 15,57 | 3,83 | | 0,10 |
| <i>HKD</i> | | - | | | 3,42 |
| <i>SGD</i> | | - | | | - |
| Изменение ЧПД (млн. руб.) | 296,17 | - | 3,29 | - | 6,86 |
| <i>RUR</i> | 236,93 | | 0,40 | | 5,93 |
| <i>USD</i> | 70,06 | - | 30,92 | - | 14,99 |
| <i>EURO</i> | 4,10 | | 24,04 | | 0,06 |
| <i>CNY</i> | - | 14,92 | 3,19 | | 2,14 |
| <i>HKD</i> | | - | | | - |
| <i>SGD</i> | | - | | | - |
| | | | | | 290,32 |

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 290,32 млн. рублей и сформировано в основном процентным риском по рублям (243,27 млн. рублей). Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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

По состоянию на 01.04.2018 г. Банком произведен расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины капитала Банка к совокупной величине:

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

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

| | на 01.04.2018 г. |
|--|------------------|
| Основной капитал, тыс. рублей | 13 252 764 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей | 56 828 816 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 23,32 |

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2018 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 г.:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.04.2018 – 52 034 705 тыс. рублей;

- поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) по состоянию на 01.04.2018 – 99 644 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.04.2018 – 6 073 262 тыс. рублей;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.04.2018 – 209 712 тыс. рублей, в части расходов будущих периодов, нематериальных активов и недосозданных резервов на возможные потери;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.04.2018 – 1 169 083 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

Президент

