

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банка (АО)
за 2 квартал 2019 года**

Оглавление

1 . Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2 . Информация о системе управления рисками	7
3 . Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО) за второй квартал 2019 года и данных отчетности, представляемой АйСиБиСи Банком (АО) в Банк России в целях надзора	9
4 . Кредитный риск	11
5 . Кредитный риск контрагента.....	23
6 . Рыночный риск.....	26
7 . Информация о величине операционного риска	27
8 . Информация о величине процентного риска банковского портфеля	27
9 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО)	31

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 2-й квартал 2019 года.

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

АйСиБиСи Банк (АО) не раскрывает информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, так как кредитной организацией на индивидуальном уровне данная информация раскрытию не подлежит в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и АйСиБиСи Банк (АО) применяет стандартизованный 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 2-й квартал 2019 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 2-й квартал 2019 года, установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведено ниже:

Таблица № 1						
Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 809 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 809 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	10 809 500

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 965 327
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	47 898 548	X	X	X
2.1	в том числе:	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 965 327
2.2.1		X	7 253 694	из них: субординированные кредиты	X	7 253 694
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	90 721	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 448	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка	9	40 448

				5.2 настоящей таблицы)		
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	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41.	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7		3, 5, 6, 7	48 378 910	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		финансовых организаций"	55	0

Информация о выполнении АйСиБиСи Банком (АО) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений представлена в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2-й квартал 2019 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

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

Основной капитал (тыс.руб.)	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.)	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
12 175 281	20 140 608	60.45%

По состоянию на 1 июля 2019 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструментов собственных средств (капитала).

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

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

2. Информация о системе управления рисками

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

Таблица № 2

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
2	3	4	5
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	43 510 254	45 374 052	3480820.32
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	43 510 254	45 374 052	3480820.32
при применении базового ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию иложениям в доли участия (ПВР)	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
при применении продвинутого ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне

Кредитный риск контрагента, всего,	798 680	510 333	63894.4
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	798 680	510 333	63894.4
при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
при применении иных подходов	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, пая в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
Вложения в акции, пая инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
Вложения в акции, пая инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
Вложения в акции, пая инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
Риск расчетов	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
при применении ПВР, основанного на рейтингах	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
при применении стандартизированного подхода	0	0	0
Рыночный риск, всего, в том числе:	407 389	0	32591.12
при применении стандартизированного подхода	407 389	0	32591.12
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
Операционный риск	4 369 875	4 757 200	349590

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (совершенствованного) подхода	0	0	0
Итого			
(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	49 086 198	50 641 585	63894.4

За 2-й квартал 2019 года общая величина требований, взвешенных по уровню риска уменьшилась на -3,1% и составила по состоянию на 1 июля 2019 года 49 086 198 тыс. рублей.

Величина кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) уменьшилась с 1 апреля 2019 года на -4,1% составила 43 510 254 тыс. рублей по состоянию на 1 июля 2019 года, составляет 88,64% от требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Величина кредитного риска контрагента выросла с 510 333 тыс. рублей по состоянию на 1 апреля 2019 года до 798 680 тыс. рублей по состоянию на 1 июля 2019 года, прирост составил 56%, составляет 1,63% от требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. На 1 июля 2019 года строка номер 6 кредитный риск контрагента, состоит из расшифровки 8847, которая на 70% состоит из остатков на счете "Расчеты с Банком НКЦ (АО) по валютным операциям на ПАО "Московская Биржа".

Величина рыночного риска увеличилась +100,0% составила 407 389 тыс. рублей по состоянию на 1 июля 2019 года, составляет 0,83% от требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Величина операционного риска уменьшилась -8,1% составила 4 369 875 тыс. рублей по состоянию на 1 июля 2019 года, составляет 8,9% от требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

По состоянию на 01.07.2019 г. Банк не имеет обремененных активов.

Таблица № 3

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе при- годных для пред- ставления в каче- стве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	47 061 240	3 319 339
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	7 473 482	3 319 339
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	1 173 133	0

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 173 133	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	15 710 755	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 445 957	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 379 511	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	51 535	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Информация об операциях Банка, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами

Таблица № 4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	примечания
1	2	3	4	5
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	8 416 872	8 140 909	Переоценка счетов
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	4 045 271	6 730 576	
2.1	банкам - нерезидентам	1 836 340	4 084 077	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	2 208 931	2 646 499	Переоценка счетов в иностранной валюте
2.3	физическими лицам - нерезидентам	0	0	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 149 298	1 240 193	Переоценка счетов
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 149 298	1 240 193	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 555 963	22 581 069	
4.1	банков - нерезидентов	12 065 538	21 364 775	Снижение объема платежей по корсчетам банков-нерезидентов связано с ужесточившейся

				платёжной комплайенс-политики
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 429 562	1 165 708	Переоценка счетов
4.3	физических лиц - нерезидентов	60 863	50 586	Увеличение сумм остатков на текущих счетах физических лиц.

По состоянию на 1 июля 2019 года объем средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах составил 8 416 872 тыс. рублей, увеличился на 3% с начала 2019 года за счет переоценки счетов.

Объем ссуд, предоставленных контрагентам нерезидентам уменьшился на конец 2-го квартала 2019 года на -40% или -2 685 305 тыс. рублей и составил по состоянию на 01.07.2019 г. 4 045 271 тыс. рублей. Средства предоставленные нерезидентам распределились между банками (45%) и юридическими лицами (55%). Основной отток приходится на средства, размещенные в банках нерезидентах (в размере – 2 247 737 тыс. рублей или -84%), за счет снижение объема операций МБК связано с активным размещением денежных средств в другие активы (кредиты, операции торгового финансирования, СВОП), также в следствии переоценки счетов в иностранной валюте. Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам сократились на -17% с начала 2019 года и составили 2 208 931 тыс. рублей.

Объем долговых ценных бумаг эмитентов нерезидентов уменьшился на конец 2-го квартала 2019 года сократился на -7% с начала 2019 года, в следствии переоценки счетов и составил по состоянию на 01.07.2019 г. 1 149 298 тыс. рублей.

Объем привлеченных средств от нерезидентов сократился на -39% или -9 025 106 тыс. рублей составил на 01.07.2019 г. 13 555 963 тыс. рублей в основном за счет снижения объема платежей по корсчетам банков-нерезидентов (на -9 299 237 или -44%) связанные с ужесточившейся платёжной, комплайенс-политикой.

4. Кредитный риск

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

Цель управления кредитным риском АйСиБиСи Банка (АО) достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- выявление и анализ кредитного риска, возникающего у АйСиБиСи Банка (АО) в процессе деятельности;
- количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО);
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля АйСиБиСи Банка (АО) и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями рискованности в процессе управления активами и пассивами.

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

- управление кредитным риском осуществляется непрерывно;
- приоритетным является предотвращение реализации кредитного риска. Процесс управления кредитным риском обеспечивает идентификацию и оценку потенциальных факторов данного риска (всех возможных компонентов, влияющих на состояние и размер кредитного

риска в целом, либо кредитного риска контрагента) в целях его контроля и минимизации возможных негативных последствий;

- применяемые методы и инструменты оценки кредитного риска не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии управления рисками и капиталом, практикам головного банка группы ICBC;
- АйСиБиСи Банк (АО) разделяет полномочия и ответственность по управлению кредитным риском между Кредитным комитетом, Комитетом по рискам, Управлением анализа кредитных лимитов и операций, Службой риск-менеджмента и иными структурными подразделениями, принимающими риски (Управление специализированного финансирования, Управление корпоративного бизнеса, Управление международного бизнеса и Казначейство);
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень кредитного риска и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому положению АйСиБиСи Банка (АО).

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются с помощью установления:

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

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

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

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

АйСиБиСи Банком (АО) предоставляется следующие основные кредитные продукты:

- двустороннее финансирование юридических лиц, включая коммерческое кредитование и торговое финансирование;
- синдицированное кредитование;
- кредитование физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- проведение операций с государственными и корпоративными долговыми ценными бумагами;
- торговое финансирование;
- выпуск банковской гарантии;
- факторинг;
- форфейтинг;
- иные кредитные продукты, регулируемые отдельными внутренними нормативными документами АйСиБиСи Банка (АО), утвержденными Правлением АйСиБиСи Банка (АО)
- критерии и подходы, используемые АйСиБиСи Банком (АО) для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.
- структура и организация в АйСиБиСи Банке (АО) функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в АйСиБиСи Банке (АО) процедур по управлению кредитным риском.
- распределение полномочий и ответственности между органами управления АйСиБиСи Банка (АО) (Советом Директоров, Президентом, Правлением и Комитетом по рискам, отвечающим за управление кредитным риском, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита АйСиБиСи Банка (АО)) в процессе управления кредитным риском.
- взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита АйСиБиСи Банка (АО).

- состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске АйСиБиСи Банка (АО), а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов АйСиБиСи Банка (АО) о размере принятого АйСиБиСи Банком (АО) кредитного риска.

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

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

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

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

В следующей таблице представлен объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов на 01.07.2019г.:

Таблица № 5

Но- мер	Наименование пока- зателя	Балансо- вая стои- мость кре- дитных требо- ваний (обяза- тельств), нахо- дящихся в состоянии де- фолта	Балансо- вая стои- мость кре- дитных требо- ваний (обяза- тельств), просро- ченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кре- дитных требо- ваний (обяза- тельств), не находящихся в состоянии де- фолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), непросро- ченных и просро- ченных не бо- лее чем на 90 дней	Ре- зервы на воз- мож- ные по- тери	Чистая ба- лансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	0	не применимо	39 375 576	290 667	39 084 909
2	Долговые ценные бу- маги	не применимо	0	не применимо	7 234 337	0	7 234 337
3	Внебалансовые пози- ции	не применимо	0	не применимо	8 735 473	181 608	8 553 865
4	Итого	не применимо	0	не применимо	55 345 386	472 275	54 873 111

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

Причинами существенных изменений за отчетный период данных являлись:

По строке 1 "Кредиты" произошло снижение объемов кредитного портфеля (графа 6) на -7%. Во 2-м квартале 2019 г. происходили плановые погашения существующей задолженности. Также один из синдицированных кредитов был погашен досрочно.

Также по строке 1 "Кредиты" произошло уменьшение созданных резервов на возможные потери (графа 7) на -25%. Причина заключается в признании обслуживания долга хорошим по части реструктурированных ранее ссуд на основании решения Правления АйСиБиСи Банка (АО), и, как следствие, реклассификации данных ссуд в более высокую категорию качества.

По строке 3 "Внебалансовые позиции" (графа 6) сократились на -18%, в следствии выборки неиспользованных кредитных линий.

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

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

Таблица № 6

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 802 726	50,00	901 363	1,00	18 028	-49,00	-883 335
1.1	ссуды	1 802 160	50,00	901 080	1,00	18 022	-49,00	-883 058
2	Реструктурированные ссуды	9 465 033	15,43	1 460 835	1,79	169 617	-13,64	-1 291 218
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 620 466	21,00	2 440 298	0,86	100 132	-20,14	-2 340 166

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Сравнительный анализ изменений произведен по отношению к предыдущему кварталу.

Причинами существенных изменений за отчетный период данных являлись:

- По строкам 1 "Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:" и 1.1 "ссуды" не происходило существенных (графа 3) изменений (за исключением планового погашения ссудной задолженности).
- По строке 2 "Реструктурированные ссуды": увеличение показателя "сумма требования" (графа 3) (+8%) произошло за счет признания ряда ссуд (траншей) реструктуризованными. При этом реструктуризация ряда ссуд не была обусловлена трудностями заемщика с обслуживанием существующих кредитных обязательств перед Банком и иными кредиторами.
- По строке 3 «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам» снижение статьи на 5% обусловлено исключительно плановыми погашениями существующей задолженности, а также досрочным погашением одного синдицированного кредита.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2019 г. не раскрывается в связи с отсутствием у Банка ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в состоянии дефолта.

Методы снижения кредитного риска

Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019 в следующей таблице:

Таблица №7

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кре- дитных тре- бований	Балансовая сто- имость обеспеченных кредитных требова- ний		Балансовая стои- мость кредитных требований, обес- щенных финансо- выми гарантами		Балансовая стои- мость кредитных требований, обес- щенных кредит- ными ПФИ	
			всего	в том числе обес- щенная часть	всего	в том числе обес- щенная часть	всего	в том числе обес- щенная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	33 036 721	1 226 513	1 247 616	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 458 863	-	-	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В первом полугодии 2019 года Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ, в связи с чем Банком не раскрываются графы 6 - 9 Таблицы № 7.

В первом полугодии 2019 года произошли следующие изменения показателей представленных в таблице №13, по сравнению с данными на 01.01.2019, данные по строке 1 «Кредиты» на 01.07.2019 сократились на 22% за счет погашения кредитной задолженности.

Кредитный риск в соответствии со стандартизованным подходом

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

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

Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019 в Таблице №8.

Таблица №8

Но- мер	Наименование порт- феля кредитных требо- ваний (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взве- шенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфе- лей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конвер- сионного коэффициента и ин- струментов снижения кредит- ного риска		с учетом применения конвер- сионного коэффициента и ин- струментов снижения кредит- ного риска					
		балансовая	виебалансовая	балансовая	виебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в	10 960 738	0	10 960 738	0	816 998	1,88		

Но- мер	Наименование порт- феля кредитных требо- ваний (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), изве- шенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфе- лей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конвер- сионного коэффициента и ин- струментов снижения кредит- ного риска		с учетом применения конвер- сионного коэффициента и ин- струментов снижения кредит- ного риска					
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
	том числе обеспеченные гарантиями этих стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципаль- ные образования, иные организации	1 005 270	0	1 005 270	0		0,00		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	20 955 713	4 621 742	20 955 713	4 621 742	16 149 699	37,14		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00		
6	Юридические лица	22 461 843	4 113 731	21 989 255	3 932 123	26 387 146	60,69		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	188	0	0	0	0	0,00		
8	Требования (обязатель- ства), обеспеченные жи- лой недвижимостью	0	0	0	0		0,00		
9	Требования (обязатель- ства), обеспеченные ком- мерческой недвижимо- стью	0	0	0	0		0,00		
10	Вложения в акции	0	0	0	0		0,00		
11	Продолжительные требова- ния (обязательства)	0	0	0	0	0	0,00		
12	Требования (обязатель- ства) с повышенными ко- эффициентами риска					0	0,00		
13	Прочие	143 645	0	143 645	0	128 273	0,30		
14	Всего	55 527 396	8 735 473	55 054 621	8 553 865	43 482 116	100		

За первое полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице №8:

- стоимость кредитных требований к Центральным банкам или правительству стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 8 графа 3 и графа 5) увеличилась на 1.6 млрд. руб. или +17% в основном за счет перераспределения средств, размещенных в Банке России (в том числе в депозит); Доля кредитных требований к центральным банкам или правительству стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран ко всем кредитным требованиям в строке 14 таблицы 8 графа 3, к балансовым требованиям (обязательствам) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска составила 20%, доля увеличилась на 2% по сравнению с данными на 01.01.2019г.

- увеличилась стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития), при этом балансовая и внебалансовая стоимость без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 8 графа 4 и графа 6) снизилась на 11.0 млрд. руб. или -34% в следствие снижения объемов межбанковского кредитования, требования к кредитным организациям (кроме банков развития),звешенные по уровню риска (строка 4 таблицы 8 графа 7) снизилась на 7.1 млрд. руб. или -31%;

- балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска практически не изменилась, также как и внебалансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска

и “коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств)” (строка 6 таблицы 8 графа 8), возрос на 15%, за счет выдачи кредитов преимущественно действующим заемщикам;

- Стоимость балансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска по всем кредитным требованиям, уменьшилась на 9,8 млрд. руб. или на 15% (строка 14 таблицы 8 графа 3), и составила 55,3 млрд. руб. на 01.07.2019г.

- Стоимость внебалансовых кредитных требований по всем кредитным требованиям без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска в строке 14 таблицы 8 графа 4 составила 8.7 млрд. руб. (-19% к 01.01.2019).

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:

Таблица № 9

Но- мер	Наименование портфеля кредит- ных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с корреспондентом риска:												Всего						
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гаран- твами этих стран	10 143 740								816 998									10 960 738	
2	Субъекты Российской Федерации, му- ниципальные обра- зования, иные орга- низации			1 005 270														1 005 270		
3	Банки развития																	0		
4	Кредитные органи- зации (кроме банков развития)	4 849 639			11 111			461										25 592 826		
5	Процессиональные участники рынка ценных бумаг, осу- ществляющие бро- керскую и дилер- скую деятельность																	0		
6	Юридические лица	1 285 559				1 952 357												0		
7	Розничные засчи- тические (контрагенты)																	0		
8	Требования (обяза- тельства), обеспе- ченные жилой не- движимостью																	0		
9	Требования (обяза- тельства), обеспе- ченные коммерче- ской недвижимо- стью																	0		
10	Вложения в акции																	0		
11	Продолжение тре- бования (обязатель- ства)																	0		
12	Требования (обяза- тельства) с повы- щенными коэффи- циентами риска																	0		
13	Прочее																	0		
14	Всего	11 429 299	5 854 909	0	13 063	0	818		16 943 588	12 045 829	3 458 122	0	535 410	0	0	0	0	63 330 975		

За первое полугодие 2019 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 9 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к центральным банкам или правительству стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 9 графа 3), увеличилась на 1,6 млрд. руб. или на 18% и составила 10,1 млрд. руб. на 01.07.2019г. Доля кредитных требований к центральным банкам или правительству стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран с коэффициентом риска 0% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 0% (к строке 14 таблицы 9 графа 3) составила 89%, доля уменьшилась на -3% по сравнению с данными на 01.01.2019г. Доля кредитных требований к центральным банкам или правительству стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран с коэффициентом риска 0% ко всем кредитным требованиям к центральным банкам или правительству стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (к строке 1 таблицы 9 графа 21) составила 93%, доля уменьшилась на -2% по сравнению с данными на 01.01.2019г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 9 графа 3), увеличилась на 545.8 млн. руб. или 74% и составила 1.3 млрд. руб. на 01.07.2019г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 0% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 0% (к строке 14 таблицы 9 графа 3) составила 11%, доля увеличилась на 3% по сравнению с данными на 01.01.2019г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 0% ко всем кредитным требованиям к юридическим лицам (к строке 6 таблицы 9 графа 21) составила 5%, доля увеличилась на 2% по сравнению с данными на 01.01.2019г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям (строка 2 таблицы 9 графа 4) практически не изменилась по сравнению с 01.01.2019г. Доля кредитных требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям с коэффициентом риска 20% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 20% (к строке 14 таблицы 9 графа 4) составила 17%, доля возросла на 4% по сравнению с данными на 01.01.2019г. Доля кредитных требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям с коэффициентом риска 20% ко всем кредитным требованиям к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям (к строке 2 таблицы 9 графа 21) составила 100,0%, доля не изменилась по сравнению с данными на 01.01.2019г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 9 графа 4), уменьшилась на -7.4 млрд. руб. или -60% и составила 4.9 млрд. руб. на 01.07.2019г. Доля кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 20% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 20% (к строке 14 таблицы 9 графа 4) составила 83%, доля снизилась на 9% по сравнению с данными на 01.01.2019г. Доля кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 20% ко всем кредитным требованиям к кредитным организациям (кроме банков развития) (к строке 4 таблицы 9 графа 21) составила 32%, доля не изменилась по сравнению с данными на 01.01.2019г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 50% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 9 графа 6), увеличилась на 6.3 млрд. руб. или в 2.3 раза и составила 11,1 млрд. руб. на 01.07.2019г. Доля кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 50% (к строке 14 таблицы 9 графа 6) составила 85%, доля увеличилась на 15% по сравнению с данными на 01.01.2019г. Доля кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям к кредитным организациям (кроме банков развития) (к строке 4 таблицы 9 графа 21) составила 43%, доля возросла на 30% по сравнению с данными на 01.01.2019г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 50% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 9 графа 6), практически не изменилась и составила 2.0 млрд. руб. на 01.07.2019г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 50% (к строке 14 таблицы 9 графа 6) составила 15%, доля снизилась на 14% по сравнению с данными на 01.01.2019г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям к юридическим лицам (к строке 6 таблицы 9 графа 21) составила 8%, доля не изменилась по сравнению с данными на 01.01.2019г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к центральным банкам или правительству стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 9 графа 9),

5. Кредитный риск контрагента

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

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

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица № 10

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизованный подход (для ПФИ)	20 934	171 961	X	1.4	192 895	99 729
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	99 729

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

Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска составила 99.7 млн. руб., на 01.01.2019г. операции с ПФИ Банком не проводились, в этой связи рост показателей составил 100%.

В таблице №11 АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица №11 формируется в соответствии с требованиями пункта 6.5 раздела V Приложения к Указанию №4482-У

Таблица № 11

Таблица № 1

Но- мер	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 стандартизованным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Величина подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска и величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска, составили 0 млн. руб., так же как и на 01.01.2019г. На 01.01.2019 и на 01.07.2019 операции с ПФИ банком не проводились.

В таблице №12 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.

Таблица №12 формируется в соответствии с требованиями пункта 6.6 раздела IV Приложения к Указанию №4482-У.

Таблица № 12

Но- мер	Наименование портфе- лей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про- чие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Итого	0	0	0	0	0	0	6 118 756	6 118 756	

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

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

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

Таблица № 13

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	305 938
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантый фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6 118 756	305 938
9	Гарантыйный фонд	20 000	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
10	Дополнительные взносы в гарантый фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	99729
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантый фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	192 895	99 729
14	биржевые ПФИ	192 895	99 729
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	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
19	Гарантый фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантый фонд	0	0

Данные по строке 8 графа 3 таблицы №13 необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение, состоит из расчетов с Банком НКЦ (АО) по валютным операциям на ПАО "Московская Биржа", а также средства в Банке НКЦ (АО) для операций на ПАО "Московская Биржа" предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, подробно описаны в комментариях к таблице №12.

6. Рыночный риск

1. АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску.
2. В виду того, что АйСиБиСи Банк (АО) применяет стандартизованный подход в целях оценки рыночного риска, информация, связанная с применением подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, не раскрывается.
3. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода раскрывается АйСиБиСи Банком (АО) на полугодовой основе в виде таблицы № 14 и сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице № 14.

Таблица № 14

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
I		3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	32 591.10
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плус	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	407 388.75

7. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По состоянию на 01 июля 2019 года коэффициент процентного риска, рассчитанный по новой методологии на основании рекомендаций Базельского комитета (2004, 2016) методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1.02, что не соответствует рекомендуемому Банком России диапазону интервала (от 0,9 до 1,1).

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	7 254 778 370	1 649 011 807	2 074 566 895	20 625 828	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	9 494 078 672	14 061 897 493	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 210 723	26 874 558	998 578 922	5 299 453 670	0	1 137 111 912
Итого активы	16 810 067 766	15 787 783 857	3 073 145 817	5 320 079 498	0	1 137 111 912
Итого активы нарастающим итогом	16 810 067 766	32 547 851 623	35 620 997 440	40 941 076 938	40 941 076 938	42 078 188 850
Обязательства						
Средства кредитных организаций	3 398 571 750	3 366 204 400	6 457 857 000	0	0	0
Средства клиентов	6 246 965 405	4 813 626 883	0	387 391 174	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	9 645 537 155	8 179 831 283	6 457 857 000	387 391 174	0	0
Итого обязательства нарастающим итогом	9 645 537 155	17 825 368 438	24 283 225 438	24 670 616 612	24 670 616 612	24 670 616 612
ГЭП	7 164 530 611	7 557 952 574	- 8 384 711 183	4 932 688 324	0	1 137 111 912
ГЭП нарастающим итогом	7 164 530 611	14 722 483 185	11 337 772 002	16 270 460 326	16 270 460 326	17 407 572 237
Коэффициент разрыва	1,74	1,83	1,47	1,66	1,66	1,71

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

Сценарий	CNY	EURO	HKD	RUB	SGD	USD
Параллельный сдвиг процентных ставок (в базисных пунктах)	125	100	100	200	75	100

В соответствии с данным сценарием было рассчитано возможное изменение экономической (чистой) стоимости АйСиБиСи Банка (АО) (с помощью метода дюрации) в разрезе каждой валюты – расчет приведен в приложении. Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет 173,09 млн. руб. - 0,86% (среднее значение – 152,4 млн. руб. или 0,76%) от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 160,57 млн. руб., по долларам США в сумме 6,99 млн. руб., китайским юаням в сумме 0,58 млн. руб. и евро в сумме 4,95 млн руб. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	более 3 лет
АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	4 890 439 334	1 921 239 777	3 318 409 674	34 060 824	626 881 357	230 316 047
RUR	4 500 000 000	-	-	-	-	-
USD	-	-	3 271 983 674	34 060 824	626 881 357	230 316 047
EURO	-	-	20 369 122	-	-	-
CNY	390 439 334	1 921 239 777	26 056 878	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	8 574 777 062	8 509 575 335	2 649 350 308	-	-	-
RUR	2 517 289 386	3 238 257 341	-	-	-	-
USD	6 057 487 676	5 271 317 994	1 212 992 308	-	-	-
EURO	-	-	1 436 357 999	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	961 002 225	352 747	2 071 838 292	3 302 060 696	-	1 129 689 601
RUR	-	352 747	1 883 519 630	3 302 060 696	-	1 129 689 601
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	961 002 225	-	188 318 662	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого активы	14 426 218 621	10 431 167 859	8 039 598 274	3 336 121 520	626 881 357	1 360 005 648
RUR	7 017 289 386	3 238 610 088	1 883 519 630	3 302 060 696	-	1 129 689 601
USD	6 057 487 676	5 271 317 994	4 484 975 983	34 060 824	626 881 357	230 316 047
EURO	-	-	1 456 727 121	-	-	-
CNY	1 351 441 560	1 921 239 777	214 375 540	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого активы нарастающим итогом	14 426 218 621	24 857 386 481	32 896 984 755	36 233 106 274	36 859 987 632	38 219 993 280
RUR	7 017 289 386	10 255 899 474	12 139 419 104	15 441 479 800	15 441 479 800	16 571 169 401
USD	6 057 487 676	11 328 805 670	15 813 781 653	15 847 842 477	16 474 723 834	16 705 039 881
EURO	-	-	1 456 727 121	1 456 727 121	1 456 727 121	1 456 727 121
CNY	1 351 441 560	3 272 681 337	3 487 056 877	3 487 056 877	3 487 056 877	3 487 056 877
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	1 076 611 680	6 945 599 600	3 285 968 436	793 130 616	-	-
RUR	900 000 000	-	-	-	-	-
USD	176 611 680	5 109 123 600	3 285 968 436	793 130 616	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	1 836 476 000	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	9 389 628 686	7 588 316 000	371 396 417	5 189 860	-	-
RUR	5 656 155 034	650 000 000	-	-	-	-
USD	3 733 473 653	6 938 316 000	96 859 522	5 189 860	-	-
EURO	-	-	274 536 894	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-

Выпущенные долговые обязательства						
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства						
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства						
RUR	10 466 240 366	14 533 915 600	3 657 364 853	798 320 476	-	-
USD	6 556 155 034	650 000 000	-	-	-	-
EURO	3 910 085 333	12 047 439 600	3 382 827 958	798 320 476	-	-
CNY	-	1 836 476 000	274 536 894	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства нарастающим итогом						
RUR	10 466 240 366	25 000 155 966	28 657 520 819	29 455 841 295	29 455 841 295	29 455 841 295
USD	6 556 155 034	7 206 155 034	7 206 155 034	7 206 155 034	7 206 155 034	7 206 155 034
EURO	3 910 085 333	15 957 524 933	19 340 352 891	20 138 673 367	20 138 673 367	20 138 673 367
CNY	-	1 836 476 000	2 111 012 894	2 111 012 894	2 111 012 894	2 111 012 894
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
ГЭП						
RUR	3 959 978 255	- 4 102 747 741	4 382 233 421	2 537 801 044	626 881 357	1 360 005 648
USD	461 134 353	2 588 610 088	1 883 519 630	3 302 060 696	-	1 129 689 601
EURO	2 147 402 343	- 6 776 121 606	1 102 148 024	- 764 259 652	626 881 357	230 316 047
CNY	-	-	1 456 727 121	-	-	-
HKD	1 351 441 560	84 763 777	- 60 161 355	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
ГЭП нарастающим итогом						
RUR	3 959 978 255	- 142 769 485	4 239 463 936	6 777 264 979	7 404 146 337	8 764 151 985
USD	461 134 353	3 049 744 440	4 933 264 070	8 235 324 766	8 235 324 766	9 365 014 367
EURO	2 147 402 343	- 4 628 719 263	- 3 526 571 238	- 4 290 830 891	- 3 663 949 533	- 3 433 633 487
CNY	-	-	1 456 727 121	1 456 727 121	1 456 727 121	1 456 727 121
HKD	1 351 441 560	1 436 205 337	1 376 043 982	1 376 043 982	1 376 043 982	1 376 043 982
SGD	-	-	-	-	-	-
Коэффициент разрыва						
RUR	1,38	0,99	1,15	1,23	1,25	1,30
USD	1,07	1,42	1,68	2,14	2,14	2,30
EURO	1,55	0,71	0,82	0,79	0,82	0,83
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	1,78	1,65	1,65	1,65	1,65
SGD	-	-	-	-	-	-

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	ИТОГО за год
Временной коэффициент	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000	
Диапазон изменения % ставки	47,59	- 14,93	62,51	58,40	
RUR	9,22	51,77	37,67	66,04	
USD	21,47	67,76	11,02	7,64	
EURO	-	-	14,57	-	
CNY	16,89	1,06	- 0,75	-	
HKD	-	-	-	-	
SGD	-	-	-	-	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	45,61	- 12,44	39,07	14,60	
RUR	8,84	43,14	23,54	16,51	92,04
USD	20,58	56,47	6,89	1,91	30,91
EURO	-	-	9,10	-	9,10
CNY	16,19	0,88	- 0,47	-	16,60
HKD	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-
86,83					

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 86,83 млн. руб. 7,28% от ануализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%), 6,98% от ануализированной величины чистых процентных и комиссионных доходов и 4,54% от прибыли за 2019 год и сформировано в основном процентным риском по рублям. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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

Сведения о показателе финансового рычага по состоянию на 01.07.2019

По состоянию на 01.07.2019 г. Банком произведен расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины капитала Банка к совокупной величине:

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

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

	на 01.07.2019 г.
Основной капитал, тыс. рублей	12 175 281
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	66 602 683
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	18.28

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2019 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.07.2019 – 61 195 386 тыс. рублей;
- поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) по состоянию на 01.07.2019 – 272 636 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.07.2019 – 6 432 850 тыс. рублей;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.07.2019 – 40 448 тыс. рублей, в части нематериальных активов;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.07.2019 – 1 199 890 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

Президент

Ли Вэньцун

