



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

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

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

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

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3-й квартал 2018 года и опубликована на сайте Банка [www.icbcmoscow.ru](http://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	8 124 787
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	49 150 445	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	8 124 787
2.2.1		X	7 900 260	из них: субординированные кредиты	X	7 900 260
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	103 663	X	X	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 905	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	42 905	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 905
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	59 987 054	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 3-й квартал 2018 года и опубликована на сайте Банка [www.icbcmoscow.ru](http://www.icbcmoscow.ru).

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

Основной капитал	Собственные средства (капитал)	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
11 414 965	19 539 752	58.42%

По состоянию на 1 октября 2018 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты 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), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	42 266 726	42 803 378	3 381 338
2	при применении стандартизированного подхода	42 266 726	42 803 378	3 381 338
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	473 292	96 122	37 863
5	при применении стандартизированного подхода	473 292	96 122	37 863
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

11	Риск расчетов	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
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	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 757 200	3 508 513	380 576
20	при применении базового индикативного подхода	4 757 200	3 508 513	380 576
21	при применении стандартизированного подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	47 497 218	46 408 013	3 799 777

За 3-й квартал 2018 года общая величина требований, взвешенных по уровню риска изменилась незначительно и составила по состоянию на 1 октября 2018 года 47 497 218 тыс. рублей. Величина кредитного риска контрагента за 3-й квартал 2018 г. выросла с 96 122 тыс. рублей по состоянию на 1 июля 2018 года до 473 292 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2018 года. Увеличение показателя обусловлено проведением сделок валютный СВОП. Величина операционного риска выросла на 36% в связи с ростом совокупного дохода (чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов) за последние три года.

### 3. Сопоставление данных 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 октября 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	37 746 480	3 347 192
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	9 400 057	3 347 192
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 168 501	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 168 501	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	6 898 656	0
5	Межбанковские кредиты (депо- зиты)	0	0	6 159 300	0
6	Ссуды, предоставленные юридиче- ским лицам, не являющимся кре- дитными организациями	0	0	15 226 438	0
7	Ссуды, предоставленные физиче- ским лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	62 030	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	7 166 642	2 254 946
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	6 038 534	6 188 964
2.1	банкам - нерезидентам	2 106 505	3 373 085
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредит-ными организациями	3 932 029	2 815 878
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 171 759	1 094 565
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 171 759	1 094 565
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 575 265	10 009 323
4.1	банков - нерезидентов	20 238 568	9 082 044
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 296 454	927 179
4.3	физических лиц - нерезидентов	40 243	100

По состоянию на 1 октября 2018 года объем средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах составил 7 166 642 тыс. рублей и увеличился в три раза с начала 2018 года за счет увеличения остатков на счетах НОСТРО.

За счет снижения объема размещенных межбанковских кредитов в банках-нерезидентах с начала года на 38% общий объем ссуд, предоставленных банкам – нерезидентам на 1 октября 2018 года составил 2 106 505 тыс. рублей. Объем ссуд, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, вырос на 40% и составил 3 932 029 тыс. рублей на 1 октября 2018 года в связи с выдачей новых ссуд и переоценкой счетов в иностранной валюте.

Объем средств нерезидентам увеличился с начала 2018 года на 116% и составил по состоянию на 01 октября 2018 г. – 21 575 265 тыс. рублей. Рост объемов средств банков-нерезидентов обусловлен привлечением субординированного кредита и межбанковских кредитов, рост объемов средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, произошел вследствие увеличения остатков на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов и переоценки счетов. Значительное увеличение средств на счетах физических лиц-нерезидентов связано с увеличением объема операций – (размещение средств на текущих счетах и привлечение во вклады).

#### 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 соответствии с минималь- ными требова- ниями, установ- ленными 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, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	846 715	50,00	423 358	1,00	8 468	-49,00	-414 890
1.1	ссуды	846 457	50,00	423 229	1,00	8 464	-49,00	-414 765
2	Реструктурированные ссуды	8 134 226	12,78	1 039 249	3,87	315 187	-8,91	-724 062
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 804 671	21,00	2 478 981	2,76	325 428	-18,24	-2 153 553
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

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 6% по состоянию на конец 1-го квартала 2018 года по сравнению с данными 2017 года в следствии планового погашения ссудной задолженности.

Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, увеличились на 23% по состоянию на конец 1-го квартала 2018 года по сравнению с данными 2017 года в связи с выборкой кредитной линии заемщика.

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

## 5. Информация о величине операционного риска

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

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

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 октября 2018 года составляет 380 576 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 октября 2018 года 4 757 200 тыс. рублей.

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

## 6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По состоянию на 01 октября 2018 года коэффициент процентного риска, рассчитанный на основании рекомендаций Базельского комитета (2004, 2016) методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1,62 (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
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	8 702 019 789	1 067 383 962	603 277 318	3 655 239 614	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	7 401 909 079	13 092 450 948	0	2 694 901 670	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 138 825 914	33 639 401	41 809 662	973 239 439	5 289 082 135	1 128 759 550
<b>Итого активы</b>	<b>21 242 754 781</b>	<b>14 193 474 312</b>	<b>645 086 980</b>	<b>7 323 380 723</b>	<b>5 289 082 135</b>	<b>1 128 759 550</b>
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>21 242 754 781</b>	<b>35 436 229 093</b>	<b>36 081 316 073</b>	<b>43 404 696 795</b>	<b>48 693 778 930</b>	<b>49 822 538 480</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	7 325 195 000	1 316 710 000	7 241 905 000	1 914 546 000	0	0
Средства клиентов	7 431 908 060	1 547 796 805	7 274 410	11 192 035	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>14 757 103 060</b>	<b>2 864 506 805</b>	<b>7 249 179 410</b>	<b>1 925 738 035</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>14 757 103 060</b>	<b>17 621 609 864</b>	<b>24 870 789 274</b>	<b>26 796 527 309</b>	<b>26 796 527 309</b>	<b>26 796 527 309</b>
ГЭП	6 485 651 722	11 328 967 507	- 6 604 092 430	5 397 642 688	5 289 082 135	1 128 759 550
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>6 485 651 722</b>	<b>17 814 619 229</b>	<b>11 210 526 799</b>	<b>16 608 169 486</b>	<b>21 897 251 621</b>	<b>23 026 011 171</b>
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>1,44</b>	<b>2,01</b>	<b>1,45</b>	<b>1,62</b>	<b>1,82</b>	<b>1,86</b>

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
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	8 702 019 789	1 067 383 962	603 277 318	3 655 239 614	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	7 401 909 079	13 092 450 948	0	2 694 901 670	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 138 825 914	33 639 401	41 809 662	973 239 439	5 289 082 135	0
<b>Итого активы</b>	<b>21 242 754 781</b>	<b>14 193 474 312</b>	<b>645 086 980</b>	<b>7 323 380 723</b>	<b>5 289 082 135</b>	<b>0</b>
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>21 242 754 781</b>	<b>35 436 229 093</b>	<b>36 081 316 073</b>	<b>43 404 696 795</b>	<b>48 693 778 930</b>	<b>48 693 778 930</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	7 325 195 000	1 316 710 000	7 241 905 000	1 914 546 000	0	0
Средства клиентов	7 431 908 060	1 547 796 805	7 274 410	11 192 035	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>14 757 103 060</b>	<b>2 864 506 805</b>	<b>7 249 179 410</b>	<b>1 925 738 035</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>14 757 103 060</b>	<b>17 621 609 864</b>	<b>24 870 789 274</b>	<b>26 796 527 309</b>	<b>26 796 527 309</b>	<b>26 796 527 309</b>
ГЭП	6 485 651 722	11 328 967 507	- 6 604 092 430	5 397 642 688	5 289 082 135	0
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>6 485 651 722</b>	<b>17 814 619 229</b>	<b>11 210 526 799</b>	<b>16 608 169 486</b>	<b>21 897 251 621</b>	<b>21 897 251 621</b>
Коэффициент разрыва	1.44	2.01	1.45	1.62	1.82	1.82

Значение капитала (млн. руб.) 19 540

	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.)	5.79	19.22	21.90	35.35	133.56	-
Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.)	267.82					

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
<b>Активы</b>							
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	128 759 550	1 000 000 000	0	0	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>0</b>	<b>128 759 550</b>	<b>1 000 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>48 693 778 930</b>	<b>48 822 538 480</b>	<b>49 822 538 480</b>				
<b>Обязательства</b>							
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>0</b>						
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>26 796 527 309</b>						
ГЭП	0	128 759 550	1 000 000 000	0	0	0	0
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>21 897 251 621</b>	<b>22 026 011 171</b>	<b>23 026 011 171</b>				
Коэффициент разрыва	1.82	1.82	1.86	1.86	1.86	1.86	1.86

	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.)	-	8.60	87.20	-	-	-	-
Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.)				Изменение экономической стоимости Банка к Капиталу			1.37%

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 октября 2018 года составляет 267,82 млн. рублей (1,37% от величины капитала Банка), что соответствует требованиям Базельского комитета, и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 237,66 млн. рублей, долларам США в сумме 28,30 млн. рублей, евро в сумме 4,10 млн. рублей и китайским юаням в сумме -2,24 млн. рублей. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

	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	144.76	128.13	- 64.42	51.99	218.24	
RUR	172.78	27.84	0.83	-		
USD	4.33	69.66	- 71.28	61.63		
EURO	0.08	26.04	-	0.28		
CNY	- 32.43	4.58	6.02	- 9.92		
HKD	-	-	-	-		
SGD	-	-	-	-		
Изменение ЧПД (млн. руб.)	138.73	106.77	- 40.26	13.00		
RUR	165.58	23.20	0.52	-		189.30
USD	4.15	58.05	- 44.55	15.41		33.06
EURO	0.08	21.70	-	0.07	21.85	
CNY	- 31.08	3.82	3.76	- 2.48	- 25.97	
HKD	-	-	-	-	-	
SGD	-	-	-	-	-	

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:

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 218,24 млн. рублей и сформировано в основном процентным риском по рублям (189,30 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 01.10.2018 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 01.10.2018 г.
Основной капитал, тыс. рублей	11 414 965
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	67 976 458
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16.79

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2018 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.10.2018 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.10.2018 – 61 662 978 тыс. рублей;
- поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) по состоянию на 01.10.2018 – 28 470 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.10.2018 – 7 578 217 тыс. рублей;

- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.10.2018 – 45 370 тыс. рублей, в части расходов будущих периодов, нематериальных активов;

- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.10.2018 – 1 247 837 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

Президент



Ли Вэньцун