



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

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

Оглавление

1 . Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2 . Информация о системе управления рисками	7
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...9	
4 . Кредитный риск	11
5 . Информация о величине операционного риска	12
6 . Информация о величине процентного риска банковского портфеля	13
7 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО)	15

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

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

Данные приведены за 1-й квартал 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 стандартизированный подход в целях оценки рыночного риска.

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2019 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 1-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 0409806)		
	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	8 839 089
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	45 451 345	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	8 839 089
2.2.1		X	7 606 327	из них: субординированные кредиты	X	7 606 327
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	95 493	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	41 872	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	41 872

				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:			X	X	X
7		3, 5, 6, 7	53 977 647			
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 1-й квартал 2019 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

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

Основной капитал	Собственные средства (капитал)	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
11 415 998	20 255 087	56.36%

По состоянию на 1 апреля 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 № 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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	45 374 052	51 540 337	3 629 924
2	при применении стандартизированного подхода	45 374 052	51 540 337	3 629 924
3	при применении базового ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
5	при применении продвинутого ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	510 333	1 545	380 576

7	при применении стандартизированного подхода	510 333	1 545	380 576
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
18	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
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

24	Операционный риск	4 757 200	4 757 200	380 576
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	50 641 585	56 299 082	4 051 327

За 1-ый квартал 2019 года общая величина требований, взвешенных по уровню риска уменьшилась на 12% и составила по состоянию на 1 апреля 2019 года 45 374 052 тыс. рублей. Величина рыночного риска составил 0 рублей по состоянию на 1 апреля 2019 года. Величина кредитного риска контрагента за 1-ый квартал 2019 г. выросла с 1 545 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года до 510 333 тыс. рублей по состоянию на 1 апреля 2018 года. На 1 апреля 2019 года строка номер 6 кредитный риск контрагента, состоит из расшифровки 8847, которая на 99.9% состоит из остатков на счете "Расчеты с Банком НКЦ (АО) по валютным операциям на ПАО "Московская Биржа"".

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка

По состоянию на 01.04.2019 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 обяза- тельствам перед Бан- ком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	39 549 907	3 307 859
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	8 375 077	3 307 859
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 207 710	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 207 710	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	7 101 368	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 522 698	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 495 804	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	54 960	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	3 698 625	8 140 909	Снижение объема платежей в силу ужесточившейся платёжной комплайенс-политики
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	6 340 485	6 730 576	
2.1	банкам - нерезидентам	3 843 757	4 084 077	Переоценка счетов в иностранной валюте
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 496 728	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:	1 194 134	1 240 193	Переоценка счетов
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 194 134	1 240 193	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 038 202	22 581 069	
4.1	банков - нерезидентов	15 685 912	21 364 775	Снижение объема платежей по корсчетам банков-нерезидентов в силу ужесточившейся платёжной комплайенс-политики

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 301 877	1 165 708	Переоценка счетов
4.3	физических лиц - нерезидентов	50 413	50 586	Переоценка счетов

По состоянию на 1 апреля 2019 года объем средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах составил 3 698 625 тыс. рублей и уменьшился на 55% с начала 2019 года за счет снижения объема платежей в силу ужесточившейся платёжной комплайенс-политики.

Объем средств нерезидентам уменьшился за 1-ый квартал 2019 года на 24,55% и составил по состоянию на 01.04.2019 г. – 17 038 202 тыс. рублей. Снижение объема платежей по корсчетам банков-нерезидентов в силу ужесточившейся платёжной комплайенс-политики.

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

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:	2 158 512	50,00	1 079 256	1,00	21 585	-49,00	-1 057 671
1.1	ссуды	2 157 823	50,00	1 078 912	1,00	21 578	-49,00	-1 057 334
2	Рефинансируемые ссуды	8 751 315	13,01	1 138 775	1,03	89 966	-11,98	-1 048 809
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	12 275 386	21,00	2 577 831	0,62	75 883	-20,38	-2 501 949
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 номинаций 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 2018 год, в основном, вследствие планового погашения кредитных обязательств.

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, уменьшились на 18% по состоянию на конец 1-го квартала 2019 года по сравнению с данными 2018 года в следствии как планового погашения ссудной задолженности, так и укрепления курса рубля по отношению к иностранной валюте.

Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, уменьшились на 8% по состоянию на конец 1-го квартала 2019 года по сравнению с данными 2018 года в связи с плановым погашением кредитных обязательств.

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

5. Информация о величине операционного риска

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

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

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

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 апреля 2019 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 апреля 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 – 1,66 (таблица ниже, числовые значения представлены в рублях).

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Средства в кредитных организациях	7 254 778 370	1 649 011 807	2 074 566 895	20 625 828	0	0
Ссудная и привлечённая 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	15 737 783 857	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	- 3 384 711 183	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 (представлены в таблице ниже, в рублях):

Финансовые инструменты	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет
Активы						
Средства в кредитных организациях	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	0
Итого активы	16 810 067 766	15 737 783 857	3 073 145 817	5 320 079 498	0	0
Итого активы нарастающим итогом	16 810 067 766	32 547 851 623	35 620 997 440	40 941 076 938	40 941 076 938	40 941 076 938
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	- 3 384 711 183	4 932 688 324	0	0
ГЭП нарастающим итогом	7 164 530 611	14 722 483 185	11 337 772 002	16 270 460 326	16 270 460 326	16 270 460 326
Коэффициент разрыва	1.74	1.83	1.47	1.66	1.66	1.66

Значение капитала (млн. руб.)	20 255
-------------------------------	--------

	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.)	5.00	14.07	- 10.53	68.09	-	-
Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.)	172.66					

Финансовые инструменты	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	более 20 лет
Активы							
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	92 040 225	37 023 763	1 000 000 000	0	0	0	8 047 924
Итого активы	92 040 225	37 023 763	1 000 000 000	0	0	0	8 047 924
Итого активы нарастающим итогом	41 038 117 163	41 070 140 926	42 078 188 850				
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	0						
Итого обязательства нарастающим итогом	24 670 616 612						
ГЭП	92 040 225	37 023 763	1 000 000 000	0	0	0	8 047 924
ГЭП нарастающим итогом	16 362 500 551	16 399 524 313	17 399 524 313	17 399 524 313	17 399 524 313	17 399 524 313	17 407 572 237
Коэффициент разрыва	1.66	1.66	1.71	1.71	1.71	1.71	1.71

Значение капитала (млн. руб.)

	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.)	5.01	2.47	87.20	-	-	-	1.36
Изменение экономической стоимости Банка (млн. руб.)				Изменение экономической стоимости Банка к Капиталу			0.85%

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели.

На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет 172,66 млн. руб. - 0,85% (среднее значение – 178,6 млн. руб. или 0,88%) от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту, установленному в АйСиБиСи Банке (АО), и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 174,75 млн. руб., по долларам США в сумме -10,30 млн. руб., китайским юаням в сумме 5,12 млн. руб. и евро в сумме 3,08 млн руб.

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

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	ИТОГО за год
Временной коэффициент	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000	
Диапазон изменения % ставки	124,90	93,77	30,98	100,13	
RUR	104,98	34,03	0,00	102,08	
USD	16,04	34,27	45,31	0,99	
EURO	0,06	19,60	-	0,21	
CNY	3,83	5,87	14,33	1,15	
HKD	-	-	-	-	
SGD	-	-	-	-	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	119,70	78,14	19,36	25,03	
RUR	100,61	28,36	0,00	25,52	154,48
USD	15,37	28,56	28,32	0,25	15,36
EURO	0,05	16,33	-	0,05	16,44
CNY	3,67	4,89	8,96	0,29	17,22
HKD	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 203,51 млн. рублей и сформировано в основном процентным риском по рублям (154,48 млн. рублей).

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

По состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019 г.
Основной капитал, тыс. рублей	11 415 998
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	64 785 889
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	17,62

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2019 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.04.2019 – 58 451 063 тыс. рублей;
- поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) по состоянию на 01.04.2019 – 38 134 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.04.2019 – 7 466 712 тыс. рублей;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.04.2019 – 41 872 тыс. рублей, в части нематериальных активов;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.04.2019 – 1 189 742 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы;

- увеличивающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.04.2019 – 61 594 тыс. рублей, в корректировок резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки;

Президент

Ли Вэньцун

