

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банка (АО)
на 01 октября 2021 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) и данных отчетности, представляемой АйСиБиСи Банком (АО) в Банк России в целях надзора	13
4 . Кредитный риск.....	15
5 . Рыночный риск	17
6 . Информация о величине операционного риска.....	20
7 . Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	22
8 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО).....	24

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и в соответствии с Положением «О форме и порядке раскрытия АйСиБиСи Банком (АО) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», утвержденном Правлением АйСиБиСи Банка (АО) (протокол №18 от 27.05.2019 г.).

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

Данные приведены на 01 октября 2021 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 третий квартал 2021 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" по состоянию на 01.10.2021, установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У, квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведено ниже:

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	1	10 809 500

				числе сформированный:"		
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	7 390 743
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	66 764 681	X	X	X
2.1	в том числе:	X	0	"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	7 390 743
2.2.1		X	6 730 374	из них: субординированные кредиты	X	6 730 374
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	307 795	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35 160	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	35 160

				ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 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	13 436	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	не применимо
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41.	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой	3, 5, 6, 7	74 975 856	X	X	X

	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:					
7.1	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	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 квартал 2021 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), %
11 553 311	18 944 054	61,0%

По состоянию на 1 октября 2021 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструментов собственных средств (капитала).

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

В Банке отсутствуют инструменты, относящиеся к положениям переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) АйСиБиСи Банка (АО), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

2. Информация о системе управления рисками

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

В АйСиБиСи Банке (АО) разработана и утверждена Советом директоров (протокол заседания совета директоров АйСиБиСи Банка (АО) №08-20 от 17.12.2020 г.) Стратегия управления рисками и капиталом, в которой были определены структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в АйСиБиСи Банке (АО), распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, организацию контроля со стороны совета директоров и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, подходы к организации системы управления рисками, сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала, состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность информирования совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК и т.д.

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

Целью управления рисками и капиталом является:

- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности экономического капитала и регуляторного капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований Банка России в части соблюдения требований, предъявляемых к деятельности кредитных организаций (обеспечение размера регуляторного капитала АйСиБиСи Банка (АО) на уровне не ниже требуемого законодательством, выполнение обязательных нормативов банковской деятельности и т.д.);
- защиты интересов АйСиБиСи Банка (АО), его акционера и его клиентов.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков АйСиБиСи Банка (АО) и контроль за их уровнем;

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

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

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

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

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

- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками, в том числе: кредитного риска, рыночных рисков (в том числе фондового, валютного), процентного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска, стратегического риска, операционного риска, риска концентрации;
- выявление источников и объектов рисков, их классификация, анализ и контроль;
- выделение, оценка и агрегирование значимых для АйСиБиСи Банка (АО) рисков;
- выработка рекомендаций по установлению уровня риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО) и иных предельных значений рисков (лимитов), контроль установленных значений риск-аппетита АйСиБиСи Банка (АО);
- разработка политик и процедур стресс-тестирования основных банковских рисков, а также их проведение, проведение процедур бэк-тестинг;
- выработка рекомендаций для органов управления АйСиБиСи Банка (АО) по минимизации рисков деятельности;
- организация работы комитета по рискам;
- мониторинг, контроль и планирование обязательных нормативов Н6, Н25;
- мониторинг и последующий контроль обязательных нормативов Н2, Н3, Н4, Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, а также открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО);
- осуществление контроля сделок, проводимых Казначейством АйСиБиСи Банка (АО);
- разработка отдельных направлений риск-менеджмента.

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

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

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

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

- разработка и реализация тарифной политики по услугам Банка, определение существенных условий их предоставления;

- утверждение условий предоставления новых видов банковских услуг;
- принятие решений о целесообразности и источниках финансирования предлагаемых проектов и финансовых программ;
- регулирование структуры активов и пассивов на основе анализа доходности и рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Службой риск-менеджмента разрабатываются несколько сценариев стрессовых событий, которые могут учитывать разные формы проявления кризиса: по территориальному масштабу охвата кризиса, по отраслевому масштабу охвата кризиса, по длительности кризиса и т.д. Процедуры стресс-тестирования,

содержащие типы стресс-тестов, перечень и описание используемых сценариев, периодичность их проведения, порядок информирования президента, комитет по рискам и совет директоров о результатах проведенного стресс тестирования и т.д. утверждаются правлением АйСиБиСи Банка (АО).

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

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 01.10.2021 АйСиБиСи Банк (АО) выделяет для себя следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед АйСиБиСи Банком (АО);

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

- риск потери ликвидности – риск понесения убытков вследствие неспособности АйСи-БиСи Банка (АО) обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств АйСиБиСи Банка (АО) (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами АйСи-БиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств;

- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью АйСи-БиСи Банка (АО) крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;

- процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения АйСиБиСи Банка (АО) вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления АйСиБиСи Банка (АО), отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность АйСиБиСи Банка (АО) внешних событий.

Действующие по состоянию на 01 октября 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в АйСиБиСи Банке (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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	53 042 247	50 395 206	4 243 380

2	при применении стандартизированного подхода	53 042 247	50 395 206	4 243 380
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	430 325	283 101	34 426
7	при применении стандартизированного подхода	430 325	283 101	34 426
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым 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	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	732 645	555 040	58 612
21	при применении стандартизированного подхода	732 645	555 040	58 612
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 956 675	3 956 675	316 534
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)	58 161 892	55 190 022	4 652 9510

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 8 процентам.

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

За третий квартал 2021 года общая величина требований, взвешенных по уровню риска уменьшилась на 5,1% и составила по состоянию на 01 октября 2021 года 58 161 892 тыс. рублей.

Величина кредитного риска контрагента за третий квартал 2021 года увеличился на 147 224 тыс. рублей или 34,2% по состоянию на 01 октября 2021 года составила 430 325 тыс. рублей.

Величина рыночного риска увеличилась на 177 605 тыс. рублей или на 24,2% по состоянию на 01 октября 2021 года составила 732 645 тыс. рублей.

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

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора, осуществляется в соответствии с разделом III Указания Банка России от 07.08.2017.г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

Таблица № 5

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обя- зательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в ка- честве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	64 375 755	5 147 977
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 явля- ющихся кредитными орга- низациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10 241 242	5 147 977
3,1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 293 217	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 293 217	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	16 474 495	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 431 834	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	26 203 745	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	24 438	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01 октября 2021 года Банк не имеет обремененных активов.

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

Таблица № 6

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	16 822 790	13 601 137	Увеличение остатков на корреспондентских счетах Банка в банках-нерезидентах связано с увеличением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, а также переоценкой валютных остатков .
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	208 969	
2.1	банкам - нерезидентам	0	0	
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	208 969	Снижение связано с изменением места регистрации заемщика был нерезидентом стал резидентом
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	

3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	2 274 469	2 291 994	Переоценка счетов в иностранной валюте
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 274 469	2 291 994	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	27 982 594	26 348 575	
4.1	банков - нерезидентов	15 259 382	17 749 399	Переоценка валютных остатков на счетах.
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 701 379	8 561 092	Увеличение остатков по счетам юр.лиц, а также переоценка счетов в иностранной валюте
4.3	физических лиц - нерезидентов	21 833	38 084	Снижение остатков по счетам физ.лиц

3.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала АйСиБиСи Банка (АО). Таблица не предоставляется так как Банк не имеет требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

4. Кредитный риск

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

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

Цель управления кредитным риском АйСиБиСи Банка (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.

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

- диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, изучение репутации заемщика, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы) и классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности в соответствии с нормативными документами Банка России;
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	7 092 383	11,15	790 924	0,92	65 104	-10,23	-725 820
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	12 160 213	21,00	2 553 645	0,72	88 132	-20,28	-2 465 513
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

По состоянию на 1 октября 2021 года требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности отсутствовали.

По состоянию на 1 октября 2021 года величина реструктурированной ссудной задолженности составляет 7 092 383 тыс. руб, за 3й квартал 2021 года увеличилась на 9% (созданный резерв по данным ссудам – 65 104 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2021 года величина по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам составляет 12 160 213 тыс. руб, за 3й квартал 2021 года уменьшилась на 19% (созданный резерв по данным ссудам – 88 132 тыс. руб.).

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. Рыночный риск

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

5.1. Валютный риск — риск финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото по открытым АйСиБиСи Банком (АО) позициям в иностранных валютах и (или) золоте. Основной целью управления и контроля над валютным риском является минимизация потерь капитала АйСиБиСи Банка (АО) при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют.

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

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

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

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции АйСиБиСи Банка (АО) (лимитирование открытой валютной позиции),
- устанавливается относительный показатель максимальной величины открытой валютной позиции по каждой из иностранных валют.

5.2. Фондовый риск — риск возникновения финансовых потерь (убытков) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

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

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

- установление лимитов на эмитентов долевого финансового инструментов;
- установление лимитов на операции с долевыми финансовыми инструментами;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долевого финансового инструмента;
- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долевым финансовым инструментам.

5.3. Процентный риск торговой книги — риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торговой книги и торгового портфеля долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов.

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

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

- установление лимитов на эмитентов долговых финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с долговыми финансовыми инструментами;

- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долговых финансовых инструментов;

- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долговым финансовым инструментам.

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

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

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

- установление лимитов на отдельные группы товаров и драгоценных металлов;

- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже товаров и драгоценных металлов;

- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по группам товаров и драгоценным металлам.

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

5.5. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода раскрывается АйСиБиСи Банком (АО) на полугодовой основе и сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных.

Таблица №8

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1		3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	11 726,39
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	32 676,81
4	товарный риск	0,00
	Опционы:	
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	732 645,00

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

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

5.8. Товарный риск у Банка отсутствует в связи с отсутствием на балансе Банка товаров и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

6. Информация о величине операционного риска

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

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

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности АйСиБиСи Банка (АО);

- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности АйСиБиСи Банка (АО) с учетом его приоритетов (составление «риск-профиля»);

- анализ изменений (увеличение либо уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств АйСиБиСи Банком (АО) на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты АйСиБиСи Банком (АО) и в пользу АйСиБиСи Банка (АО);

- анализ случаев применения мер воздействия к АйСиБиСи Банку (АО) со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

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

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

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

- прямые убытки или рост издержек;

- ущерб для деловой репутации;

- потерю контроля за деятельностью;

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

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

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

Существенному снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом, одна-ко, следует принимать во внимание

возможную трансформацию операционного риска: при ручной обработке существует высокая вероятность наступления события, ведущего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков – небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

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

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

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

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

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

6.2. Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 октября 2021 года:

	2018	2019	2020
Чистые процентные доходы	1 715 556	1 137 417	1 308 099
Чистые непроцентные доходы	601 435	860 798	707 378
Доход	2 316 991	1 998 215	2 015 477

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 октября 2021 года составляет 316 534 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 октября 2021 года 3 956 675 тыс. рублей.

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

7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

- распределение полномочий и ответственности между органами управления АйСиБиСи Банка (АО);
- определение правил и процедур управления процентным риском по банковскому портфелю;
- проведение мероприятий по ограничению и минимизации процентного риска по банковскому портфелю в случае превышения предельных значений (лимитов) данного риска;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском по банковскому портфелю.

Система измерения процентного риска по банковскому портфелю АйСиБиСи Банка (АО) должна обеспечивать:

- охват всех материально значимых источников процентного риска по банковскому портфелю, связанных с операциями АйСиБиСи Банка (АО), в том числе с внебалансовыми финансовыми инструментами;
- использование общепризнанных финансовых концепций и методик измерения риска;
- выявление возникновения чрезмерной подверженности АйСиБиСи Банка (АО) риску (концентрации риска);
- методическую поддержку и документированность процедур оценки риска.

С целью управления процентным риском по банковскому портфелю проводится количественная оценка процентного риска по банковскому портфелю, которая определяет влияние изменения процентных ставок на прибыльность АйСиБиСи Банка (АО) и на текущую стоимость активов и обязательств.

В АйСиБиСи Банке (АО) в качестве анализа и оценки процентного риска по банковскому портфелю применяется метод EVE и ГЭП-анализ.

Для измерения потенциального воздействия IRRBB, Банк использует два взаимодополняющих метода:

- 1) изменения ожидаемой прибыли (измерение прибыли).

При измерении прибыли АйСиБиСи Банка (АО) рассматривает ожидаемое увеличение или уменьшение чистого процентного дохода НИ в течение короткого временного горизонта (от одного до трех лет, максимум – пять лет) в результате движений процентных ставок, которые складываются под влиянием поэтапного или единовременного значительного процентного шока. Изменение чистого процентного дохода НИ представляет собой разницу между величинами ожидаемого чистого процентного дохода НИ, рассчитанными в соответствии с базовым сценарием и с альтернативным, более стрессовым сценарием. В базовом сценарии отражается текущий финансовый план АйСиБиСи Банка (АО) по прогнозированию объема, цен и дат переоценки будущих бизнес-транзакций. Процентные ставки, используемые для изменения цены транзакций в рамках базового сценария, могут быть произведены от ожидаемых на рынке ставок или курсов спот. Ставка для каждого инструмента также содержит соответствующие прогнозируемые спреды и маржу.

В соответствии с данной моделью было рассчитано возможное изменение чистого процентного дохода АйСиБиСи Банка (АО) в течение короткого временного горизонта (до 1 года включительно). На основании расчётных данных, изменение чистого процентного дохода составляет 60,98 млн. руб. 5,96% от аннуализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%).

В отчетном периоде было зафиксировано 2 случая нарушения внутреннего сигнального лимита – 27.08.2021 значение показателя составило 25,05%; 30.08.2021 – 28,71% (значение сигнального лимита – 25%).



2) изменения экономической стоимости (экономической стоимости EV или экономической стоимости Банка EVE при измерении изменения стоимости по отношению к собственному капиталу Банка).

АйСиБиСи Банк (АО) измеряет изменение экономической стоимости посредством метода «EVE: экономическая стоимость Банка».

Посредством метода «EVE: экономическая стоимость Банка» АйСиБиСи Банк (АО) измеряет теоретические изменения чистой приведенной стоимости статей баланса, за исключением собственного капитала. Измерение отображает изменение стоимости собственного капитала в результате процентного шока.

- 1) шок параллельного сдвига ставок вверх;
- 2) шок параллельного сдвига ставок вниз;
- 3) шок увеличения крутизны (краткосрочные ставки снижаются, а долгосрочные – возрастают);
- 4) шок увеличения пологости (краткосрочные ставки возрастают, а долгосрочные – снижаются);
- 5) шок сдвига краткосрочных ставок вверх;
- 6) шок сдвига краткосрочных ставок вниз.

В рамках данного вида риска рассматривается установленный размер процентного шока:

	USD	EUR	RUB	RMB	HKD	SGD
Параллельный сдвиг ставок	200	200	400	250	200	150
Сдвиг краткосрочных ставок	300	250	500	300	250	200
Сдвиг долгосрочных ставок	150	100	300	150	100	100

Потери экономической стоимости АйСиБиСи Банка (АО) агрегируются в соответствии со сценарием процентного шока и мерой риска экономической стоимости АйСиБиСи Банка (АО) EVE являются максимальные потери по всем сценариям процентного шока.

В соответствии с данной моделью было рассчитано возможное изменение экономической (чистой) стоимости АйСиБиСи Банка (АО) в разрезе каждой валюты. Данный расчет основан на модели, рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору, а также головным банком группы ICBC. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет 718,79 млн. руб. – 3.79% от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги рублям в сумме 572,31 млн. руб., по долларам США в сумме 11,83 млн. руб., китайским юаням в сумме 116,6 млн. руб., евро в сумме 18,06 млн. руб. Размер процентных активов и процентных обязательств в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату весьма незначителен и не оказывает какого-либо значительного влияния на общую величину риска.



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

Сведения о показателе финансового рычага по состоянию на 01.10.2021

По состоянию на 01.10.2021 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 01.10.2021 г.
Основной капитал, тыс. рублей	11 553 311
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	80 287 405
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14.39

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2021 г. у Банка, нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.10.2021 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.10.2021 – 79 564 181 тыс. рублей;
- поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) по состоянию на 01.10.2021 – 171 626 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.10.2021 – 1 925 788 тыс. рублей;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.10.2021 – 35 160 тыс. рублей, в части нематериальных активов;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.10.2021 – 1 309 236 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

Заместитель Президента

В.Ган



Ван Ган