



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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банка (АО)
на 1 октября 2020 года**

Оглавление

1 . Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2 . Информация о системе управления рисками.....	6
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО) и данных отчетности, представляемой АйСиБиСи Банком (АО) в Банк России в целях надзора	12
4 . Кредитный риск.....	14
5 . Информация о величине операционного риска.....	17
6 . Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	19
7 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО).....	23

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 1 октября 2020 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 3й квартал 2020 года и опубликована на сайте Банка www.icbctmoscow.ru.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 3й квартал 2020 год, установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведено ниже:

Таблица № 1

Но-мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	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	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	9 193 550
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	63 110 395	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	9 193 550
2.2.1		X	8 167 661	из них: субординированные кредиты	X	8 167 661
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	396 761	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 861	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 ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 861
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	12 698	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 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:	3, 5, 6, 7	70 193 050	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 3й квартал 2020 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), %
11 523 836	20 717 386	55,62%

По состоянию на 1 октября 2020 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

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

В Банке отсутствуют инструменты, относящиеся к положениям переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) АйСиБиСи Банка (АО), установленных Положением Банка России от 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) №09-19 от 19.12.2019 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 01.10.2020 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 1 октября 2020 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

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	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	52 781 477	48 579 744	4 222 518
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	52 781 477	48 579 744	4 222 518
3	при применении базового ПВР	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	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	35 880	559 518	2 870
7	при применении стандартизированного подхода	35 880	559 518	2 870
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	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	
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	
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	
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	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	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	861 838	703 176	
21	при применении стандартизированного подхода	861 838	703 176	68 947
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 078 738	4 078 738	
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	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	57 757 933	53 921 176	4 620 635

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 – ПВР) 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 3й квартал 2020 года общая величина требований, взвешенных по уровню риска выросла на 7% и составила по состоянию на 1 октября 2020 года 57 757 933 тыс. рублей. Величина кредитного риска контрагента за 3й квартал 2020 года уменьшилась на -1459% или на -523 638 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2020 года составила 35 880 тыс. рублей. Рыночный риск по состоянию за 3й квартал 2020 года выросла на 18% или на 158 662 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2020 года составила 861 838 тыс. рублей. Величина кредитного риска выросла на 4 201 733 тыс. рублей или 8% по состоянию на 1 октября 2020 года составила 52 781 477 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 обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригод- ных для предоставле- ния в качестве обеспе- чения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	52 925 762	4 574 651
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	8 765 811	4 574 651
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 402 967	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 402 967	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	19 478 593	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 599 850	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	20 055 355	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	26 154	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01 апреля 2020 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	7 536 114	4 668 694	Существенное увеличение остатков на корреспондентских счетах Банка в банках-нерезидентах связано с увеличением остатков банков-корреспондентов на счетах в Банке, а также переоценкой валютных остатков на корр.счетах в банках-нерезидентах.
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	922 466	4 327 532	
2.1	банкам - нерезидентам	0	1 771 829	Снижение объема операций МБК связано с активным размещением денежных средств в другие активы (кредиты, операции торгового финансирования, СВОП)
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	922 466	2 555 703	Переоценка счетов в иностранной валюте, а также снижение связано с частичным погашением ранее выданных кредитов
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 492 714	444 664	Увеличение суммы остатков по счетам ценных бумаг связано с приобретением новых ценных бумаг.
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 492 714	444 664	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 301 287	11 072 140	
4.1	банков - нерезидентов	13 679 850	9 536 786	Увеличение объема платежей по корсчетам банков-нерезидентов, а также переоценка валютных остатков на счетах МБК.
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 588 857	1 499 425	Переоценка счетов
4.3	физических лиц - нерезидентов	32 580	35 929	Снижение сумм остатков на текущих счетах физических лиц.

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;
 - установление максимальной величины кредитных рисков;
 - контроль за кредитами, выданными ранее;
 - определение пределов вложений и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке.

В целях оценки кредитных рисков Банка, оценки финансового состояния заемщиков и расчета максимальной величины принятия возможных кредитных рисков по каждому заемщику (группе заемщиков) в Банке создано отдельное структурное подразделение Управление анализа кредитных лимитов и операций. Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков и уровень принимаемого кредитного риска. Заседания Кредитного комитета проходят на регулярной основе.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя:

- применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадиях принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определения степени риска), оформления и выдачи ссуды;
- осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;
- соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Мониторинг кредитного риска проводится Банком на регулярной основе. Информация о кредитном риске с периодичностью не менее одного раза в месяц доводится до членов Комитета по рискам и не менее одного раза в квартал до членов Совета Директоров.

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 9

Номер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резер- вов	
			в соответствии с мини- мальными требованиями, установленными Поло- жениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению упол- номоченного ор- гана		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:	834 790	50.00	417 395	1.00	8 348	-49.00	-409 047
1.1	ссуды	834 790	50.00	417 395	1.00	8 348	-49.00	-409 047
2	Реструктурированные ссуды	11 393 061	13.23	1 507 262	0.85	96 617	-12.38	-1 410 645
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 686 800	21.00	4 134 228	0.74	145 977	-20.26	-3 988 251
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 2020 года величина требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, за 3й квартал 2020 года уменьшилась на 43% и составляет 834 790 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 8 348 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности, за 3й квартал 2020 года уменьшилась на 0,9% и составляет 11 393 061 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 507 262 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2020 года величина по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, за 3й квартал 2020 года увеличилась на 3,8% и составляет 19 686 800 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 4 134 228 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. Информация о величине операционного риска

5.1. 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 обращаться 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.

5.2. Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2020 года:

	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>
Чистые процентные доходы	1 748 714	1 715 556	1 137 417
Чистые непроцентные доходы	462 065	601 435	860 798
Доход	<u>2 210 779</u>	<u>2 316 991</u>	<u>1 998 215</u>

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 июля 2020 года составляет 326 299 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 июля 2020 года 4 078 741 тыс. рублей.

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

6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

6.1. 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.

Управление процентным риском по банковскому портфелю включает как управление активами, так и обязательствами АйСиБиСи Банка (АО). Однако возможности этого управления ограничены требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов, набором и размером долговых инструментов, которые АйСиБиСи Банк (АО) может разместить среди кредиторов и вкладчиков, а также ценовой конкуренцией со стороны других финансовых институтов. Структурирование баланса после того, как определена позиция АйСиБиСи Банка (АО) по переоценке, может быть направлено на снижение разрыва до приемлемого уровня с целью оградить АйСиБиСи Банк (АО) от влияния колебаний процентных ставок, либо на создание такой структуры переоценки, при которой прогнозируемое движение процентных ставок позволит получить дополнительную прибыль.

Стресс-тестирование процентного риска по банковскому портфелю проводится на полугодовой основе. В рамках данного вида риска рассматриваются сценарии снижения (роста) процентных ставок по видам валют в соответствии со следующей таблицей:

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

По результатам стресс-тестирования рассчитываются следующие показатели:

- возможное изменение чистого процентного дохода (с помощью метода ГЭП-анализ для изменения ставки Δr , правила расчета описаны в положении «О порядке управления процентным риском»);

- возможное изменение экономической (чистой) стоимости АйСиБиСи Банка (АО) (с помощью метода дюрации для изменения ставки Δr);
- влияние процентного риска банковской книги на прибыль и капитал АйСиБиСи Банка (АО);
- экономический капитал, необходимый для покрытия процентного риска банковской книги.

Служба риск-менеджмента осуществляет мониторинг процентного риска по банковскому портфелю посредством формирования отчетов по процентному риску по банковскому портфелю и предоставления их комитету по рискам на ежемесячной основе, совету директоров на ежеквартальной основе и секретариату при комитете по управлению активами и пассивами на ежеквартальной основе, а также отслеживания фактов превышения установленных лимитов и информирования комитета по рискам и совета директоров в случае превышения установленных лимитов.

Фронт-подразделения ответственны за выполнение требований, связанных с управлением процентным риском по банковскому портфелю, сотрудничая со службой риск-менеджмента в целях проведения идентификации, измерения, мониторинга, контроля и смягчения принимаемого процентного риска по банковскому портфелю, проведение анализа тенденций изменения процентных ставок, а также предоставление информации об установлении процентных ставок и предоставление отчетов об основных событиях в рамках процентного риска по банковскому портфелю в соответствующих фронт-подразделениях. При этом в функции Казначейства входит:

- реализация бизнес-планов по годовой дюрации облигаций и соответствующим лимитам, установленным в рамках процентного риска по банковскому портфелю; совершенствование анализа рынка и изучение инвестиционных стратегий, разумное понимание объема инвестиций, разумное распределение портфелей облигаций и стратегий классификации счетов для контроля влияния изменений рыночных процентных ставок на оценку банковских облигаций;
- предоставление стратегий и предложений по хеджированию процентного риска по банковскому портфелю ведущему подразделению по управлению процентным риском по банковскому портфелю в соответствии с изменениями на рынке процентных ставок, а также проведение операций в соответствии с инструкциями по хеджированию;
- регулярное предоставление информации, связанной с управлением процентным риском по банковскому портфелю службе риск-менеджмента, а также своевременное представление информации о событиях, связанных с процентным риском по банковскому портфелю.

6.2. По состоянию на 1 октября 2020 года коэффициент процентного риска, рассчитанный по методологии на основании рекомендаций Базельского комитета методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1.45.

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	21 202 778 140	2 301 145 929	3 268 718 236	250 448 384	751 345 147	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	14 130 139 457	9 292 270 452	955 241 049	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	715 144 299	23 965 343	1 288 120 915	3 087 189 144	4 232 444 925
Итого активы	35 332 917 596	12 308 560 681	4 247 924 629	1 538 569 300	3 838 534 292	4 232 444 925
Итого активы нарастающим итогом	35 332 917 596	47 641 478 277	51 889 402 906	53 427 972 205	57 266 506 497	61 498 951 423
Обязательства						
Средства кредитных организаций	5 984 225 000	0	5 577 915 000	0	0	0
Средства клиентов	24 829 051 490	467 160 611	58 966 530	11 753 186	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	30 813 276 490	467 160 611	5 636 881 530	11 753 186	0	0
Итого обязательства нарастающим итогом	30 813 276 490	31 280 437 100	36 917 318 630	36 929 071 817	36 929 071 817	36 929 071 817
ГЭП	4 519 641 107	11 841 400 070	- 1 388 956 901	1 526 816 113	3 838 534 292	4 232 444 925
ГЭП нарастающим итогом	4 519 641 107	16 361 041 177	14 972 084 276	16 498 900 389	20 337 434 680	24 569 879 606
Коэффициент разрыва	1.15	1.52	1.41	1.45	1.55	1.67

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

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

В соответствии с данным сценарием было рассчитано возможное изменение экономической (чистой) стоимости АйСиБиСи Банка (АО) (с помощью метода дюрации) в разрезе каждой валюты – расчет приведен в приложении.

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет 438,52 млн. руб. - 2,12% (среднее значение – 387,1 млн. руб. или 1,87%) от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 380,4 млн. руб., по долларам США в сумме 10,82 млн. руб., китайским юаням в сумме 37,8 млн. руб. и евро в сумме 9,49 млн руб. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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

	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	68.02	147.05	(12.68)	28.15	186.84
RUR	45.70	52.62	0.48	25.76	
USD	(7.95)	48.70	(27.30)	2.39	
EURO	30.39	34.11	9.30	-	
CNY	(0.12)	11.61	4.83	-	
HKD	-	-	-	-	
SGD	-	-	-	-	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	65.19	122.54	(7.93)	7.04	
RUR	43.80	43.85	0.30	6.44	94.39
USD	(7.62)	40.59	(17.06)	0.60	16.51
EURO	29.12	28.42	5.81	-	63.36
CNY	(0.11)	9.68	3.02	-	12.58
HKD	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 186,84 млн. руб. 14,6% от аннуализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%), 13,85% от аннуализированной величины чистых процентных и комиссионных доходов и 21,58% от прибыли за 2020 год и сформировано в основном процентным риском по рублям. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

По состоянию на 01.10.2020 процентный риск банковского портфеля имел следующую структуру по видам валют:

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	21,202,778,140	2,301,145,929	3,268,718,236	250,448,384	751,345,147	-
RUR	20,000,000,000	1,450,000,000	-	-	-	-
USD	1,077,573,494	201,491,891	2,906,928,809	250,448,384	751,345,147	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	125,204,645	649,654,039	361,789,427	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	14,130,139,457	9,292,270,452	955,241,049	-	-	-
RUR	3,800,000,000	1,089,003,050	-	-	-	-
USD	7,291,447,944	4,775,339,080	-	-	-	-
EURO	3,038,691,512	3,410,868,999	930,237,000	-	-	-
CNY	-	17,059,323	25,004,049	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи	-	-	-	-	-	-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	715,144,299	23,965,343	1,288,120,915	3,087,189,144	4,232,444,925
RUR	-	92,192,804	23,965,343	1,288,120,915	2,970,391,144	3,479,097,825
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	622,951,495	-	-	116,798,000	753,347,100
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого активы	35,332,917,596	12,308,560,681	4,247,924,629	1,538,569,300	3,838,534,292	4,232,444,925
RUR	23,800,000,000	2,631,195,854	23,965,343	1,288,120,915	2,970,391,144	3,479,097,825
USD	8,369,021,439	4,976,830,970	2,906,928,809	250,448,384	751,345,147	-
EURO	3,038,691,512	3,410,868,999	930,237,000	-	-	-
CNY	125,204,645	1,289,664,857	386,793,477	-	116,798,000	753,347,100
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого активы нарастающим итогом	35,332,917,596	47,641,478,277	51,889,402,906	53,427,972,205	57,266,506,497	61,498,951,423
RUR	23,800,000,000	26,431,195,854	26,455,161,197	27,743,282,113	30,713,673,257	34,192,771,083
USD	8,369,021,439	13,345,852,409	16,252,781,217	16,503,229,602	17,254,574,749	17,254,574,749
EURO	3,038,691,512	6,449,560,512	7,379,797,512	7,379,797,512	7,379,797,512	7,379,797,512
CNY	125,204,645	1,414,869,502	1,801,662,979	1,801,662,979	1,918,460,979	2,671,808,079
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	5,984,225,000	-	5,577,915,000	-	-	-
RUR	2,000,000,000	-	-	-	-	-
USD	3,984,225,000	-	5,577,915,000	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	24,829,051,490	467,160,611	58,966,530	11,753,186	-	-
RUR	19,514,830,115	-	-	-	-	-
USD	5,179,492,500	106,463,079	58,966,530	11,753,186	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	134,728,875	360,697,532	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-

Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	30,813,276,490	467,160,611	5,636,881,530	11,753,186	-	-
RUR	21,514,830,115	-	-	-	-	-
USD	9,163,717,500	106,463,079	5,636,881,530	11,753,186	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	134,728,875	360,697,532	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства нарастающим итогом	30,813,276,490	31,280,437,100	36,917,318,630	36,929,071,817	36,929,071,817	36,929,071,817
RUR	21,514,830,115	21,514,830,115	21,514,830,115	21,514,830,115	21,514,830,115	21,514,830,115
USD	9,163,717,500	9,270,180,579	14,907,062,109	14,918,815,295	14,918,815,295	14,918,815,295
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	134,728,875	495,426,406	495,426,406	495,426,406	495,426,406	495,426,406
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
ГЭП	4,519,641,107	11,841,400,070	(1,388,956,901)	1,526,816,113	3,838,534,292	4,232,444,925
RUR	2,285,169,885	2,631,195,854	23,965,343	1,288,120,915	2,970,391,144	3,479,097,825
USD	(794,696,061)	4,870,367,891	(2,729,952,721)	238,695,198	751,345,147	-
EURO	3,038,691,512	3,410,868,999	930,237,000	-	-	-
CNY	(9,524,229)	928,967,325	386,793,477	-	116,798,000	753,347,100
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
ГЭП нарастающим итогом	4,519,641,107	16,361,041,177	14,972,084,276	16,498,900,389	20,337,434,680	24,569,879,606
RUR	2,285,169,885	4,916,365,739	4,940,331,082	6,228,451,998	9,198,843,142	12,677,940,967
USD	(794,696,061)	4,075,671,830	1,345,719,109	1,584,414,307	2,335,759,454	2,335,759,454
EURO	3,038,691,512	6,449,560,512	7,379,797,512	7,379,797,512	7,379,797,512	7,379,797,512
CNY	(9,524,229)	919,443,096	1,306,236,573	1,306,236,573	1,423,034,573	2,176,381,673
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
Коэффициент разрыва	1.15	1.52	1.41	1.45	1.55	1.67
RUR	1.11	1.23	1.23	1.29	1.43	1.59
USD	0.91	1.44	1.09	1.11	1.16	1.16
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	0.93	2.86	3.64	3.64	3.87	5.39
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-

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

Сведения о показателе финансового рычага по состоянию на 01.10.2020

По состоянию на 01.10.2020 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.

