

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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банка (АО)
на 01 июля 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 . Кредитный риск контрагента	24
6 . Рыночный риск	27
7 . Информация о величине операционного риска.....	30
8 . Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	32
9 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО).....	34

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 июля 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 второй квартал 2021 года и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 1-е полугодие 2021 года, 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					
	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 эмис-	1	10 809 500

				сионный доход, всего, в том 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	8 388 488
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	66 287 566	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	8 388 488
2.2.1		X	7 387 570	из них: субординированные кредиты	X	7 387 570
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	382 003	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 449	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	8	0

				обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
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	34 449
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	17 821	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",	37, 41.	0

				"иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
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	75 252 931	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"	40	0

				капитала финансовых организаций"		
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 2 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), %
12 293 064	19 634 254	62,61%

По состоянию на 1 июля 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 N 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;
- 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 комитет по рискам при совете директоров и 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 контролирующих и управляющих 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). Неожиданные 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 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, 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 соотношение 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 принятием 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 соотношения 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 01.07.2021 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 июля 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		
		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:	52 255 175	52 781 477	4 180 414
2	при применении стандартизированного подхода	52 255 175	52 781 477	4 180 414
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:	2 934	35 880	235
7	при применении стандартизированного подхода	2 934	35 880	235
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 долевыми ценными бумагами (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:	793 370	861 838	63 470
21	при применении стандартизированного подхода	793 370	861 838	63 470
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	4 078 738	4 078 738	326 299
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 ПБР 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)	57 130 217	57 757 933	4 570 417

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 второй квартал 2021 года общая величина требований, взвешенных по уровню риска уменьшилась на 1% и составила по состоянию на 01 июля 2021 года 57 130 217 тыс. рублей.

Величина кредитного риска контрагента за второй квартал 2021 года уменьшилась на -32 946 тыс. рублей или -92% по состоянию на 01 июля 2021 года составила 2 934 тыс. рублей.

Величина рыночного риска уменьшилась на -68 468 тыс. рублей или на -8% по состоянию на 01 июля 2021 года составила 793 370 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 обяза- тельствам перед Бан- ком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	57 125 043	4 599 779
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 являю- щихся кредитными организа- циями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	10 459 352	4 599 779
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 323 269	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности	0	0	2 323 269	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долго- срочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являю- щихся кредитными организа- циями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосроч- ной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долго- срочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондент- ских счетах в кредитных орга- низациях	0	0	15 804 840	0
5	Межбанковские кредиты (де- позиты)	0	0	4 591 814	0
6	Ссуды, предоставленные юри- дическим лицам, не являю- щимся кредитными организа- циями	0	0	26 241 341	0
7	Ссуды, предоставленные физи- ческим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	27 696	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01 июля 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	16 253 914	13 601 137	Снижение остатков на корреспондентских счетах Банка в банках-нерезидентах связано с переоценкой валютных остатков на корр.счетах в банках-нерезидентах.
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	208 969	
2.1	банкам - нерезидентам	0	0	Размещение денежных средств в МБК
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:	2 280 267	2 291 994	Переоценка счетов в иностранной валюте
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 280 267	2 291 994	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 606 630	26 348 575	
4.1	банков - нерезидентов	12 790 439	17 749 399	Погашение привлеченных МБК, а также переоценка валютных остатков на счетах.
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 789 639	8 561 092	Переоценка счетов в иностранной валюте
4.3	физических лиц - нерезидентов	26 552	38 084	Увеличение 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 №7. 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;
- 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.

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

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный

риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода (информация приведена по данным отчетности по форме 115). Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, раскрывается в соответствии с Таблицей 4.1 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».

Таблица 8

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	30 299 182	204 724	30 094 458
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 287 076	17 100	3 269 976
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	11 212 606	17 168	11 195 438
4	Итого	0	0	0	44 798 864	238 992	44 559 872

По состоянию на 01 июля 2021 г. Банк при определении требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Объем кредитов снизился на 8,4% с 1 января 2021 года за счет плановых погашений кредитной задолженности и по состоянию на 1 июля 2021 года величина кредитов составляет 30 094 458 тыс. руб.

4.2. 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.

4.3. 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 требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	6,503,366	1.00	65,034	0.90	58,568	-0.10	-6,466
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14,998,810	21.00	3,149,750	0.60	89,923	-20.40	-3,059,827
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Сумма сформированных резервов на возможные потери согласно решению уполномоченного органа и в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, уменьшилась по сравнению с аналогичными данными за второй квартал 2021 года в следствии исключения требований, отраженных во 2 квартале 2021 года в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П.

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

По состоянию на 01 июля 2021 года величина реструктурированной ссудной задолженности уменьшилась на 6,7% по сравнению с началом года и составила 6 503 366 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 6 466 тыс. руб.). Доля реструктурированной задолженности в кредитном портфеле составила 21,6%.

По состоянию на 01 июля 2021 года величина по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, за первое полугодие 2021 года уменьшилась на 1,7% и составляет 14 998 810 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 059 827 тыс. руб.), что составляет 49,8% от общей величины кредитов (займов).

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.

4.4. Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска раскрывается на полугодовой основе в соответствии с Таблицей 4. 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»

Таблица 10

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая сто- имость необес- печенных кре- дитных требо- ваний	Балансовая стои- мость обеспеченных кредитных требова- ний		Балансовая стои- мость кредитных тре- бований, обеспечен- ных финансовыми гарантиями		Балансовая стои- мость кредитных тре- бований, обеспечен- ных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обес- печенная часть	всего	в том числе обес- печенная часть	всего	в том числе обес- печенная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	30 094 458					0	0
2	Долговые ценные бу- маги	3 269 976	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	33 364 434	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоя- нии дефолта (просро- ченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Обеспечительные инструменты, принимаемые Банком, не подходят под формальные требования Банка России к обеспечению, для уменьшения суммы расчетного резерва на возможные потери.

4.5. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При оценке кредитного риска с применением стандартизированного подхода Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, полученные от ведущих международных рейтинговых агентств: "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings), "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), а также российских рейтинговых агентств АКРА (АО), РА «Эксперт». Вышеуказанные рейтинговые агентства и их методики были аккредитованы Центральным Банком Российской Федерации, применение шкалы данных рейтинговых агентств осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 19.11.2019.г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Рейтинги долгосрочной кредитоспособности используются для следующих портфелей кредитных требований (либо их части):

- кредитные организации (кроме банков развития);
- межбанковские кредиты, депозиты, остатки на корреспондентских счетах, гарантии и поручительства;
- юридические лица – кредиты, овердрафты, гарантии и поручительства, кредитные линии.

При этом кредитные требования по данным портфелям, в целях применения к ним рейтингов кредитоспособности, разделяются на:

- кредитные требования к иностранным объектам рейтинга, для оценки риска которых используются данные от международных рейтинговых агентств: «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);
- кредитные требования к российским объектам рейтинга, для оценки риска которых используются данные от российского рейтингового агентства АКРА (АО), РА «Эксперт».

Банк применяет данные рейтинговых агентств для целей расчета кредитного риска по стандартизированному подходу в строгом соответствии с правилами соотнесения рейтингов и коэффициентов взвешивания кредитных требований по уровню риска, установленными Центральным Банком РФ в Инструкции от 19.11.2019.г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» с учетом особенностей, раскрываемых в информационном сообщении Центрального Банка РФ от 05 сентября 2017г. «Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей инструкции Банка России N 180-И».

4.6. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица №12

Номер	Наименование порт- феля кредитных требо- ваний (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взве- шенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффици- ент концен- трации (удельный вес) кредит- ного риска в разрезе портфелей требований (обяза- тельств), процент
		без учета применения конвер- сионного коэффициента и ин- струментов снижения кредит- ного риска		с учетом применения конверсион- ного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20,556,218	0	20,556,218	0	816,998	1.62
2	Субъекты Российской Федерации, муниципаль- ные образования, иные организации	1,005,910	0	1,005,910	0	201,182	0.40
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	24,692,659	3,437,065	24,675,559	3,437,065	17,598,333	34.92

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	24,248,327	7,775,541	24,021,420	7,758,372	31,442,845	62.39
7	Розничные заемщики (контрагенты)	90	0	0	0	0	0,00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00
13	Прочие	335,848	0	335,848	0	335,848	0.67
14	Всего	70,839,052	11,212,606	70,594,955	11,195,437	50,395,206	100

За первое полугодие 2021 года произошли следующие изменения данных, представленных в таблице №12:

- стоимость кредитных требований к Центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 12 графа 3 и графа 5) уменьшилась на 6,1 млрд. руб. или -22,8% в основном за счет перераспределения средств, размещенных в Банке России.

- уменьшилась стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития), при этом балансовая и внебалансовая стоимость без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 4 таблицы 12 графа 3) снизилась на 7,9 млрд. руб. или -24,3% в следствие снижения объемов межбанковского кредитования, требования к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешенные по уровню риска (строка 4 таблицы 12 графа 7) снизилась на 5,2 млрд. руб. или -22,9%;

- балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличилась на 4,6 млрд. руб. (+23,2%), преимущественно за счет выдачи кредитов действующим заемщикам.

АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П в таблице № 15:

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	335 848	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	335 848
14	Всего	22 780 815	5 189 998	0	18 828 343	0	18 485 250	0	16 505 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81 790 392

За первое полугодие 2021 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 13 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 13 графа 3), снизилась на 6,1 млрд. руб. и составила 19,7 млрд. руб. на 01.07.2021 г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 0% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 13 графа 3), снизилась на 700 млн. руб. и составила 3,04 млрд. руб. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 0% составила 3,7%.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к субъектам российской федерации, муниципальным образованиям, иным организациям (строка 2 таблицы 13 графа 4) изменилась незначительно (менее 1%) по сравнению с 01.01.2021 г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 13 графа 4), уменьшилась на 4 млрд. руб. или на 49% по сравнению с началом года и составила 4,1 млрд. руб. на 01.07.2021 г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 50% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 13 графа 6), уменьшилась на 1,5 млрд. руб. или на 9,5% по сравнению с началом года и составила 14,3 млрд. руб. на 01.07.2021 г.;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 50% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 13 графа 6), снизилась на 4,6 млрд. руб. (-50%) и составила 4,5 млрд. руб. на 01.07.2021 г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 50% (к строке 14 таблицы 13 графа 6) составила 23,8%. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 50% ко всем кредитным требованиям к юридическим лицам (к строке 6 таблицы 13 графа 21) составила 14%.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1 таблицы 13 графа 9), не изменилась и составила 817,0 млн. руб. на 01.07.2021 г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к кредитным организациям (кроме банков развития) (строка 4 таблицы 13 графа 9), уменьшилась на 3,7 млрд. руб. (-27,7%) и составила 9,5 млрд. руб. на 01.07.2021 г.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 13 графа 9), увеличилась на 826 млн. руб. и составила 7,7 млрд. руб. на 01.07.2021 г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 100% ко всем кредитным требованиям с коэффициентом риска 100% (к строке 14 таблицы 13 графа 9) составила 42%.

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 130% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 13 графа 11), увеличилась на 8 млрд. руб. (+96,7%) и составила 16,5 млрд. руб. на 01.07.2021 г. Доля кредитных требований к юридическим лицам с коэффициентом риска 130% ко всем кредитным требованиям к юридическим лицам (к строке 6 таблицы 13 графа 21) составила 52%.

5. Кредитный риск контрагента

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

5.1 В таблице №14 АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о применяемых в АйСиБиСи Банке (АО) подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица № 14

Но- мер	Наименование под- хода	Текущий кредит- ный риск	Потенциаль- ный кредит- ный риск	Эффективная ожидаемая по- ложительная величина риска	Коэффици- ент, исполь- зуемый для расчета вели- чины, под- верженной риску	Величина, подвержен- ная риску, после приме- нения ин- струментов снижения кредитного риска	Величина кредит- ного риска контра- гента, взвешен- ная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	63,120	79,786	X	X	142,907	142,907
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обес- печенных ценными бу- магами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандар- тизированный подход при применении ин- струментов снижения кредитного риска (для операций финансирова- ния, обеспеченных цен- ными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стан- дартизированный под- ход при применении ин- струментов снижения кредитного риска (для операций финансирова- ния, обеспеченных цен- ными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обес- печенных ценными бу- магами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	142,907

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

Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска составила 143 млн. руб. по состоянию на 01.07.2021г., при этом по состоянию на 01.01.2021 г. кредитный риск контрагента, взвешенный по уровню риска, отсутствовал.

5.2 В таблице №15 АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица №15 формируется в соответствии с требованиями пункта 6.5 раздела V Приложения к Указанию №4482-У

Таблица № 15

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	101,758	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	101,758	0

На 01.07.2021г. величина подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска, составила 101,7 млн рублей. Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска, составила 0 млн. руб., при этом по состоянию на 01.01.2021 г. вышеуказанные показатели отсутствовали.

В таблице №15 АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России N 199-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска.

5.3 Таблица №16 формируется в соответствии с требованиями пункта 6.6 раздела IV Приложения к Указанию №4482-У.

Согласно риск-стратегии Банка и характеру проводимых операций, кредитный риск контрагента не определен Банком как отдельный вид риска. В рамках ВПОДК в компоненту кредитного риска включена составляющая для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, которая рассчитывается в соответствии с Инструкции Банка России от 19.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Процедуры контроля и управления кредитным риском контрагента осуществляются в рамках управления кредитным риском.

Таблица №16

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

5.4. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица №17

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИвсч	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

По состоянию на 01 июля 2021 года Банк не имел заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, удовлетворяющих условиям Приложения 3 к Инструкции Банка России от 19.11.2019.г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

5.5 В таблице №18 АйСиБиСи Банк (АО) раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Таблица №18

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	38,436
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	192,177	38,436
9	Гарантийный фонд	20,000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	142,907
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	142,907	142,907
13	внебиржевые ПФИ	142,907	142,907
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

6. 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.

6.1. 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.

6.2. 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 инструментов;
- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долевым финансовым инструментам.

6.3. 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 долговым 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.

6.4. 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.

6.5. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода раскрывается АйСиБиСи Банком (АО) на полугодовой основе в виде таблицы № 21 и сопровождается текстовой информацией о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице № 17.

Таблица №17

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:	555 040,00

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

6.7. 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.

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

7. Информация о величине операционного риска

7.1. 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, сто-

имости 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.

7.2. Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 июля 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 июля 2021 года составляет 316 534 тыс. рублей.

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

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

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

8.1. 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 влияния 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 НП 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 НП представляет собой разницу между величинами ожидаемого чистого процентного дохода НП, 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 74,766 млн. руб. (7,22% от аннуализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%)).



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».

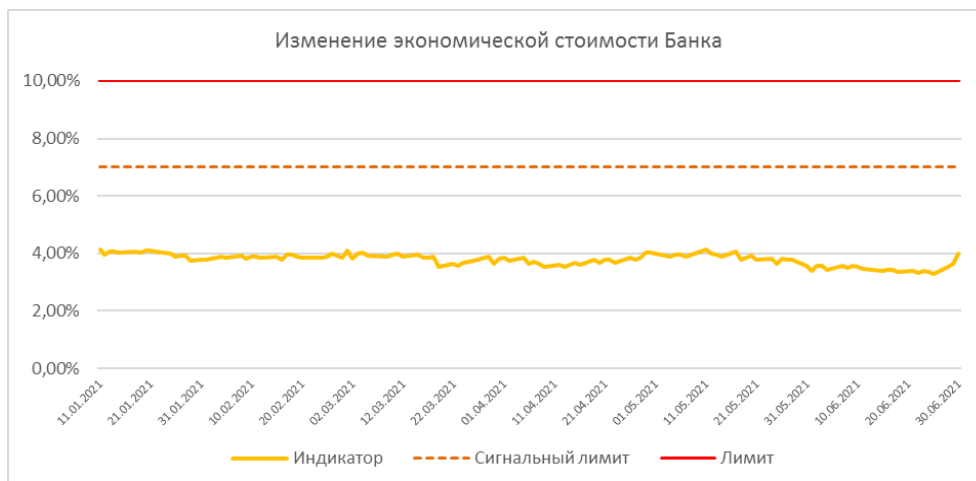
Посредством метода «EVE: экономическая стоимость Банка» АйСиБиСи Банк (АО) измеряет теоретические изменения чистой приведенной стоимости статей баланса, за исключением собственного капитала. Измерение отображает изменение стоимости собственного капитала в результате процентного шока.

- 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 782,03 млн. руб. – 3.98% от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги рублям в сумме 602,84 млн. руб., по долларам США в сумме 2,79 млн. руб., китайским юаням в сумме 139,38 млн. руб., евро в сумме 17,54 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.

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

Сведения о показателе финансового рычага по состоянию на 01.07.2021

По состоянию на 01.07.2021 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:

	<i>на 01.07.2021 г.</i>
Основной капитал, тыс. рублей	12 293 064
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	75 984 362
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	16.18

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2021 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.07.2021 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.07.2021 – 76 028 621 тыс. рублей;
- поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) по состоянию на 01.07.2021 – 202 360 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.07.2021 – 6 210 852 тыс. рублей;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.07.2021 – 36 940 тыс. рублей, в части нематериальных активов;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.07.2021 – 1 213 012 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

Президент



Ли Вэньцун