



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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банка (АО)  
на 1 января 2020 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.....	19
5 . Кредитный риск контрагента .....	25
6 . Риск секьюритизации .....	27
7 . Рыночный риск .....	27
8 . Информация о величине операционного риска.....	29
9 . Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	31
10 . Риск потери ликвидности .....	36
11 . Информация о величине риска концентрации.....	41
12 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО).....	42
13 . Информация о системе оплаты труда в АйСиБиСи Банке (АО).....	42

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 января 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 2019 год и опубликована на сайте Банка [www.icbcmoscow.ru](http://www.icbcmoscow.ru).

Сопоставление данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 2019 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 от- четную 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	7 818 875
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	46 733 364	X	X	X
2.1	в том числе:	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 818 875
2.2.1		X	6 809 627	из них: субординированные кредиты	X	6 809 627
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	80 987	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	37 528	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	37 528
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "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	54 706 910	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0		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 2019 года и опубликована на сайте Банка [www.icbcmoscow.ru](http://www.icbcmoscow.ru).

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

Основной капитал	Собственные средства (капитал)	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
11 458 235	19 320 613	59,31%

По состоянию на 1 января 2020 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) №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 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). 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 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 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 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 01.01.2020 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 января 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, в том числе:	45 315 018	44 564 724	3 625 201
2	при применении стандартизированного подхода	45 315 018	44 564 724	3 625 201
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:	1 127	648 723	90
7	при применении стандартизированного подхода	1 127	648 723	90
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 216 358	903 669	97 309
21	при применении стандартизированного подхода	1 216 358	903 669	97 309
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	4 369 875	4 369 875	349 590
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	50 902 378	50 486 991	4 072 190

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 2019 год общая величина требований, взвешенных по уровню риска выросла на 1% и составила по состоянию на 1 января 2020 года 50 902 378 тыс. рублей. Величина кредитного риска контрагента за 2019 год уменьшилась с 648 723 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года до 1 127 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2020 года. Величина операционного риска не изменялась. Величина рыночного риска выросла на 26% и составила 1 216 358 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2020 года.

### 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 о различии между периметрами консолидации отчетности

Сведения о различии между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков, раскрываются на ежегодной основе по данным ф.806 в соответствии с таблицей 3.1 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».

Кредитной организацией на индивидуальной основе таблица подлежит раскрытию без графы 4.

Таблица № 3

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая сто- имость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгал- терского ба- ланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кре- дитной органи- зации (в отчете о финансовом положении бан- ковской группы консолидиро- ванной финан- совой отчетно- сти)	Балансо- вая стои- мость	из них:				
			активов (обяза- тельств), соответ- ствующих пе- риметру регуля- торной консоли- дации, отражае- мая в от- чете о финан- совом положе- нии бан- ковской группы консоли- дирован- ной фи- нансо- вой отчетно- сти	подвержен- ных кре- дитному рisku	подвер- жен- ных кредит- ному рisku контра- гента	вклю- ченных в сделки секьюри- тизации	подвер- женных рыноч- ному рisku	не попада- ющих под требова- ния к ка- питалу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и сред- ства в центральных банках	4 158 730	не при- менимо	4 158 730	0	0	0	0
2	Средства в кредитных орга- низациях	4 696 814	не при- менимо	4 671 179	25 635	0	0	0

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	783 509	не применимо	783 509	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	не применимо	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные, финансовые активы, предназначенные для торговли	0	не применимо	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 963 446	не применимо	18 963 446	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 948 035	не применимо	21 948 035	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	не применимо	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	не применимо	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	0	не применимо	0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	2 449	не применимо	2 449	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9 098 615	не применимо	9 098 615	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	не применимо	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 987	не применимо	43 459	0	0	0	37 528
13	Всего активов	59 732 585	не применимо	59 669 422	25 635	0	0	37 528
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	не применимо	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	24 185 140	не применимо	0	0	0	0	24 185 140
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	22 548 224	не применимо	0	0	0	0	22 548 224
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	не применимо	0	0	0	0	0

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	не применимо	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	не применимо	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	не применимо	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	не применимо	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	208 524	не применимо	0	0	0	0	208 524
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 306	не применимо	0	0	0	0	25 306
22	Всего обязательств	46 967 194	не применимо	0	0	0	0	46 967 194

### 3.2. Информация о причинах различий между размером активов (обязательств)

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, раскрываются на ежегодной основе по данным ф.806 в соответствии с таблицей №4.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне строки 2, 4 не заполняются.

Таблица № 4

Но- мер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен- ных кредит- ному риску	включенных в сделки се- кьюритиза- ции	подверженных кредитному рisku контр- агента	подвержен- ных рыноч- ному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3 настоящего раздела)	59 695 057	59 669 422	0	25 635	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3 настоящего раздела)	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не применимо	не приме- нимо
3	Балансовая стоимость обяза- тельств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) от- четности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3 настоящего раздела)	0	0	0	0	0

4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3)	не применимо				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	59 695 057	59 669 422	0	25 635	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	12 794 351	12 506 769	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	8751	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	72 271 894	72 246 259	0	25 635	0

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации в Банке отсутствуют.

Банк не применяет в своей деятельности инструменты торгового портфеля, информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая информацию об источниках рыночной информации, используемой для определения стоимости инструментов, методах оценки справедливой стоимости, применяемых порядка, периодичности и процедуры проведения оценки методологии независимыми подразделениями, описание процедуры корректировки справедливой стоимости, не раскрывается.

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

Таблица № 5

Номер 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 пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	42 239 057	3 513 138
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	7 315 988	3 513 138
3,1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	210 780	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	210 780	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	6 639 190	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 605 505	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 633 690	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	44 683	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2020 года Банк не имеет обремененных активов.

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

Таблица № 6

Но-мер	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	4 668 694	8 140 909	Существенное снижение остатков на корреспондентских счетах Банка в банках-нерезидентах явилось следствием снижения остатков банков-корреспондентов на счетах в Банке
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	4 327 532	6 730 576	
2.1	банкам - нерезидентам	1 771 829	4 084 077	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	2 555 703	2 646 499	Переоценка счетов в иностранной валюте
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	444 664	1 240 193	Снижение суммы остатков по счетам ценных бумаг связано с полным погашением имеющихся в портфеле ценных бумаг нерезидентов и приобретение новых, но в меньшем объеме
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	444 664	1 240 193	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 072 140	22 581 069	
4.1	банков - нерезидентов	9 536 786	21 364 775	Снижение объема платежей по корсчетам банков-нерезидентов вызвано ужесточившейся платёжной комплайенс-политикой. Снижение операций МБК связано с сокращением размещения клиентами Банка собственных средств
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 499 425	1 165 708	Переоценка счетов
4.3	физических лиц - нерезидентов	35 929	50 586	Снижение сумм остатков на текущих счетах физических лиц

3.5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала АйСиБиСи Банка (АО).

Таблица № 7

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	20 448 733	19 271 713	X	X
2	Ирландия	0	2 594 507	3 409 182	X	X
3	Королевство Нидерландов	1	1 208 170	954 455	X	X
4	Республика Кипр	0	123 878	90 378	X	X
5	Сумма	X	1 208 170	954 455	X	X
6	Итого	X	24 375 288	23 725 728	0	11 495 763

## 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	41 786 957	0	170 297	41 616 660
2	Долговые ценные бумаги	0	0	5 554 098	0	0	5 554 098
3	Внебалансовые позиции	0	0	12 794 351	0	287 582	12 506 769
4	Итого	0	0	60 135 406	0	457 879	59 677 527

По состоянию на 1 января 2020 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 2% с 1 января 2019 года за счет плановых погашений кредитной задолженности и по состоянию на 1 января 2019 года величина кредитов составляет 41 616 660 тыс. руб. за вычетом созданных резервов по данным кредитам – 170 297 тыс. руб., что составляет 0.4%, которые с начала года уменьшились на 54%.

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

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возмож- ные 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		про- цент	тыс. руб.
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 594 507	50,00	1 297 254	1,00	25 945	<b>-49,00</b>	-1 271 309
1.1	ссуды	2 594 144	50,00	1 297 072	1,00	25 941	-49,00	-1 271 131
2	Реструктурированные ссуды	10 704 180	<b>15,07</b>	1 613 134	<b>0,56</b>	59 717	<b>-14,51</b>	-1 553 417
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 436 540	<b>21,00</b>	2 821 673	<b>0,57</b>	77 052	<b>-20,43</b>	-2 744 621
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 2019 год в следствии исключения требований, отраженных в 2019 году в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П.

По состоянию на 1 января 2020 года величина требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, за 2019 год уменьшилась на 49% и

составляет 2 594 507 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 297 254 тыс. руб.), что составляет 6% от общей величины кредитов (займов) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам и 4.3% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности, за 2019 год уменьшилась на 14.5% и составляет 10 704 180 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 613 134 тыс. руб.), что составляет 26% от общей величины кредитов (займов) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам и 17,8% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года величина по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, за 2019 год снизилась на 20.4% и составляет 13 436 540 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 821 673 тыс. руб.), что составляет 32% от общей величины кредитов (займов) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам и 22.3% от общей величины активов Банка.

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	41 616 660					0	0
2	Долговые ценные бу- маги	5 554 098	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	47 170 758	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 портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного 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	12 255 182	0	12 255 182	0	1 039 397	2,29
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 005 700	0	1 005 700	0	201 140	0,44
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	24 430 923	4 666 424	24 430 677	4 666 424	15 204 740	33,55
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	22 218 600	8 127 928	22 003 153	7 840 345	28 824 963	63,61
7	Розничные заемщики (контрагенты)	307	0	0	0	0	0,00





## 5.1. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица №15

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 января 2020 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».

## 5.2. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица №16

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	1 127
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	5 635	1 127
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	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
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. Риск секьюритизации

В виду отсутствия данного вида риска в АйСиБиСи Банке (АО), информация АйСиБиСи Банком (АО) в соответствии с разделом VI Приложения к Указанию 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» не раскрывается.

## 7. 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.

7.1. 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.

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

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

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

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

- установление лимитов на эмитентов долговых финансовых инструментов;
- установление лимитов на операции с долговыми финансовыми инструментами;
- установление лимитов дилеров на проведение операций по покупке или продаже долговых финансовых инструментов;
- установление лимитов максимальных потерь (stop loss) по долговому финансовым инструментам.

7.4. 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 течении 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.

7.5. 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	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	97 308,64
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	1 216 358,00

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

7.7. 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.

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

## 8. Информация о величине операционного риска

8.1. 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.

8.2. Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2020 года:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	2 200 652	1 748 714	1 715 556
Чистые непроцентные доходы	263 369	462 065	601 435
<b>Доход</b>	<b>2 464 021</b>	<b>2 210 779</b>	<b>2 316 991</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>349 590</b>		

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 января 2020 года составляет 349 590 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 января 2020 года 4 369 875 тыс. рублей.

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

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1. 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 требовани-

ями 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  $\Delta r$ , 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  $\Delta r$ );
- 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.

9.2. По состоянию на 1 января 2020 года коэффициент процентного риска, рассчитанный по методологии на основании рекомендаций Базельского комитета методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1.49.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	более 3 лет

<b>Активы</b>						
Чистая ссудная задолженность	24 299 331	12 888 813	2 071 506	381 502	778 278	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 829 578	360	13 646	442 969	777 392	1 038 207
<b>Итого активы</b>	<b>31 128 909</b>	<b>12 889 173</b>	<b>2 085 152</b>	<b>824 471</b>	<b>1 555 671</b>	<b>1 038 207</b>
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>31 128 909</b>	<b>44 018 082</b>	<b>46 103 234</b>	<b>46 927 705</b>	<b>48 483 376</b>	<b>49 521 583</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	7 900 950	4 333 399	3 873 705	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 228 828	3 863 891	20 288	377 538	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>19 129 777</b>	<b>8 197 290</b>	<b>3 893 992</b>	<b>377 538</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>19 129 777</b>	<b>27 327 068</b>	<b>31 221 060</b>	<b>31 598 598</b>	<b>31 598 598</b>	<b>31 598 598</b>
<b>ГЭП</b>	<b>11 999 132</b>	<b>4 691 883</b>	<b>(1 808 840)</b>	<b>446 933</b>	<b>1 555 671</b>	<b>1 038 207</b>
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>11 999 132</b>	<b>16 691 015</b>	<b>14 882 174</b>	<b>15 329 107</b>	<b>16 884 778</b>	<b>17 922 985</b>
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>1.63</b>	<b>1.61</b>	<b>1.48</b>	<b>1.49</b>	<b>1.53</b>	<b>1.57</b>

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 Банка (с помощью метода дюрации) в разрезе каждой валюты – расчет приведен в таблице ниже.

Данный расчет основан на рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору модели. На основании расчётных данных, абсолютное значение процентного риска банковской книги составляет 147,27 млн. руб. 0.76% (среднее значение – 163,5 млн. руб. или 0,85%) от величины капитала Банка, что соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 129,63 млн. руб., по долларам США в сумме 8,55 млн. руб., китайским юаням в сумме 3,77 млн. руб. и евро в сумме 5,33 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 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	ИТОГО за год
<b>Временной коэффициент</b>	<b>0.95833</b>	<b>0.83333</b>	<b>0.62500</b>	<b>0.25000</b>	<b>229 318.59</b>
<b>Диапазон изменения % ставки</b>	<b>199 006.46</b>	<b>58 289.08</b>	<b>(18 096.31)</b>	<b>5 360.09</b>	
<i>RUR</i>	<i>150 357.52</i>	<i>22 833.54</i>	<i>(24.97)</i>	-	
<i>USD</i>	<i>39 798.77</i>	<i>18 352.97</i>	<i>(27 339.62)</i>	<i>906.28</i>	
<i>EURO</i>	<i>(10 331.75)</i>	<i>17 335.15</i>	<i>9 245.41</i>	-	

<i>CNY</i>	19 181.92	(232.58)	22.87	4 453.81	
<b>Изменение ЧПД (млн. руб.)</b>	<b>190 714.53</b>	<b>48 574.23</b>	<b>(11 310.20)</b>	<b>1 340.02</b>	
<i>RUR</i>	144 092.63	19 027.95	(15.61)	-	163 104.97
<i>USD</i>	38 140.49	15 294.15	(17 087.27)	226.57	36 573.94
<i>EURO</i>	(9 901.26)	14 445.96	5 778.38	-	10 323.08
<i>CNY</i>	18 382.67	(193.82)	14.29	1 113.45	19 316.60

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 229,32 млн. руб. 20,21% от аннуализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%), 19,21% от аннуализированной величины чистых процентных и комиссионных доходов и 17,89% от прибыли за 2019 год и сформировано в основном процентным риском по рублям.

По состоянию на 01.01.2020 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
<b>АКТИВЫ</b>						
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>15 164 398 867</b>	<b>3 199 837 102</b>	<b>194 569 616</b>	<b>381 502 323</b>	<b>778 278 459</b>	-
RUR	13 250 000 000	-	-	-	-	-
USD	-	3 197 181 039	194 569 616	194 569 616	778 278 459	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	1 914 398 867	2 656 063	-	186 932 707	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов</b>	<b>9 134 931 941</b>	<b>9 688 975 992</b>	<b>1 876 936 718</b>	-	-	-
RUR	2 498 000 000	1 182 102 261	-	-	-	-
USD	5 250 119 941	6 773 358 730	952 395 386	-	-	-
EURO	1 386 812 000	1 733 515 000	924 541 332	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи</b>	-	-	-	-	-	-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>6 829 578 207</b>	<b>360 000</b>	<b>13 645 882</b>	<b>442 968 500</b>	<b>777 392 420</b>	<b>1 038 207 110</b>
RUR	6 829 578 207	360 000	11 816 360	-	777 392 420	1 038 207 110
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	1 829 522	442 968 500	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>31 128 909 016</b>	<b>12 889 173 093</b>	<b>2 085 152 216</b>	<b>824 470 823</b>	<b>1 555 670 879</b>	<b>1 038 207 110</b>
RUR	22 577 578 207	1 182 462 261	11 816 360	-	777 392 420	1 038 207 110
USD	5 250 119 941	9 970 539 770	1 146 965 001	194 569 616	778 278 459	-
EURO	1 386 812 000	1 733 515 000	924 541 332	-	-	-
CNY	1 914 398 867	2 656 063	1 829 522	629 901 207	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>31 128 909 016</b>	<b>44 018 082 109</b>	<b>46 103 234 324</b>	<b>46 927 705 147</b>	<b>48 483 376 026</b>	<b>49 521 583 136</b>
RUR	22 577 578 207	23 760 040 468	23 771 856 829	23 771 856 829	24 549 249 249	25 587 456 359
USD	5 250 119 941	15 220 659 710	16 367 624 712	16 562 194 327	17 340 472 786	17 340 472 786
EURO	1 386 812 000	3 120 327 000	4 044 868 332	4 044 868 332	4 044 868 332	4 044 868 332
CNY	1 914 398 867	1 917 054 930	1 918 884 452	2 548 785 659	2 548 785 659	2 548 785 659
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>7 900 949 640</b>	<b>4 333 399 000</b>	<b>3 873 704 959</b>	-	-	-
RUR	4 800 000 000	-	-	-	-	-
USD	680 962 700	4 333 399 000	3 873 704 959	-	-	-
EURO	2 419 986 940	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>11 228 827 595</b>	<b>3 863 891 341</b>	<b>20 287 515</b>	<b>377 537 709</b>	-	-
RUR	10 259 702 025	40 785 484	13 064 977	-	-	-
USD	589 280 358	3 801 843 369	7 222 538	103 941 167	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	379 845 212	21 262 488	-	273 596 542	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-

<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	-	-	-	-	-	-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие заемные средства</b>	-	-	-	-	-	-
RUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-	-	-
CNY	-	-	-	-	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>19 129 777 235</b>	<b>8 197 290 341</b>	<b>3 893 992 474</b>	<b>377 537 709</b>	-	-
RUR	15 059 702 025	40 785 484	13 064 977	-	-	-
USD	1 270 243 058	8 135 242 369	3 880 927 497	103 941 167	-	-
EURO	2 419 986 940	-	-	-	-	-
CNY	379 845 212	21 262 488	-	273 596 542	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>19 129 777 235</b>	<b>27 327 067 576</b>	<b>31 221 060 050</b>	<b>31 598 597 760</b>	<b>31 598 597 760</b>	<b>31 598 597 760</b>
RUR	15 059 702 025	15 100 487 510	15 113 552 487	15 113 552 487	15 113 552 487	15 113 552 487
USD	1 270 243 058	9 405 485 427	13 286 412 924	13 390 354 091	13 390 354 091	13 390 354 091
EURO	2 419 986 940	2 419 986 940	2 419 986 940	2 419 986 940	2 419 986 940	2 419 986 940
CNY	379 845 212	401 107 700	401 107 700	674 704 242	674 704 242	674 704 242
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>11 999 131 780</b>	<b>4 691 882 752</b>	<b>(1 808 840 258)</b>	<b>446 933 113</b>	<b>1 555 670 879</b>	<b>1 038 207 110</b>
RUR	7 517 876 182	1 141 676 776	(1 248 617)	-	777 392 420	1 038 207 110
USD	3 979 876 882	1 835 297 401	(2 733 962 496)	90 628 449	778 278 459	-
EURO	(1 033 174 940)	1 733 515 000	924 541 332	-	-	-
CNY	1 534 553 656	(18 606 425)	1 829 522	356 304 665	-	-
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>11 999 131 780</b>	<b>16 691 014 532</b>	<b>14 882 174 274</b>	<b>15 329 107 387</b>	<b>16 884 778 266</b>	<b>17 922 985 376</b>
RUR	7 517 876 182	8 659 552 958	8 658 304 342	8 658 304 342	9 435 696 762	10 473 903 872
USD	3 979 876 882	5 815 174 283	3 081 211 788	3 171 840 236	3 950 118 695	3 950 118 695
EURO	(1 033 174 940)	700 340 060	1 624 881 392	1 624 881 392	1 624 881 392	1 624 881 392
CNY	1 534 553 656	1 515 947 230	1 517 776 752	1 874 081 417	1 874 081 417	1 874 081 417
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>1,63</b>	<b>1,61</b>	<b>1,48</b>	<b>1,49</b>	<b>1,53</b>	<b>1,57</b>
RUR	1,50	1,57	1,57	1,57	1,62	1,69
USD	4,13	1,62	1,23	1,24	1,29	1,29
EURO	0,57	1,29	1,67	1,67	1,67	1,67
CNY	5,04	4,78	4,78	3,78	3,78	3,78
HKD	-	-	-	-	-	-
SGD	-	-	-	-	-	-

## 10. Риск потери ликвидности

10.1. Риск потери ликвидности – риск неспособности АйСиБиСи Банка (АО) финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости АйСиБиСи Банку (АО). 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 АйСиБиСи Банка (АО)), и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения АйСиБиСи Банком (АО) своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью АйСиБиСи Банк (АО) руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии управления рисками, практикам головного банка группы ICBC;

- АйСиБиСи Банк (АО) четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами управления и подразделениями;

- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию АйСиБиСи Банка (АО);

- при принятии решений АйСиБиСи Банк (АО) разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты АйСиБиСи Банк (АО) строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

- утрата доверия к банковской системе в целом и (или) к АйСиБиСи Банку (АО) в отдельности;

- зависимость в привлечении депозитов одной отрасли или небольшого числа партнеров;

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Потребности АйСиБиСи Банка (АО) в ликвидных средствах могут быть рассмотрены с точки зрения спроса на них и их предложения. Источниками предложения ликвидных средств являются:

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;

- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;

- продажа активов;

- привлечение средств на денежном рынке;

- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов (текущих счетов) клиентов;

- заявки на получение кредитов;

- оплата банковских расходов;

- выплата дивидендов акционеру.

Соотношение источников спроса и предложения определяет нетто-ликвидную позицию (излишек либо дефицит ликвидных средств) в любой момент времени. Расчет данной позиции должен осуществляться ежедневно, что позволяет планировать предстоящие потребности или возможное высвобождение средств.

В АйСиБиСи Банке (АО) устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;

- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений передается незамедлительно;

- планируется потребность в ликвидных средствах;

- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;

- разрабатываются и принимаются меры по восстановлению ликвидности в случае реализации чрезвычайных событий;

- проводится стресс-тестирование.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность.

Ликвидность является основополагающим фактором платежеспособности. Мониторинг риска ликвидности осуществляется ежедневно путем составления текущих и прогнозных отчетов о разрывах активов и пассивов по срокам погашения.

Служба риск-менеджмента ответственна за ежемесячное представление независимых отчетов о риске потери ликвидности комитету по рискам и высшему руководству, ежеквартально совету директоров и головному банку группы ICBC.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

10.2. Стресс-тестирование риска потери ликвидности нацелено на оценку способности АйСиБиСи Банка (АО) выполнять платежные обязательства и позволяет избежать неплатежеспособность в будущем посредством более детального понимания риск-факторов.

В целях проведения стресс-тестирования риска потери ликвидности рассматриваются три сценария:

I. сценарий кризиса в АйСиБиСи Банке (АО): АйСиБиСи Банк (АО) вследствие больших кредитных потерь, слухов и (или) скандалов теряет доверие у контрагентов, средства которых являются источниками фондирования активных операций, в результате чего АйСиБиСи Банк (АО) сталкивается с серьезной проблемой платежеспособности. В рамках сценария делаются следующие предположения:

- кризис в АйСиБиСи Банке (АО) характеризуется острыми и сильными шоками за короткий период времени, сопровождающимися длительными по времени и значительными оттоками денежных средств;

- предполагается, что такая потеря доверия со стороны контрагентов приведет к резкому и значительному оттоку средств со счетов корпоративных, частных и институциональных клиентов АйСиБиСи Банка (АО) в течение короткого периода времени. Выпуск собственных ценных бумаг (векселей и депозитных сертификатов) и необеспеченное фондирование возможно, однако стоимость привлечения денежных средств вырастет вследствие роста показателей риск-профиля АйСиБиСи Банка (АО), в связи с чем общий объем фондирования сократится;

II. сценарий общего рыночного кризиса: интенсивный и острый дефицит фондирования на рынке в течение короткого времени, препятствующий выпуску новых долговых обязательств и ограничивающий доступ к необеспеченному межбанковскому кредитованию. Сокращение сроков и объема фондирования сначала происходит вследствие закрытия рынков долгосрочного капитала, затем рынков краткосрочного капитала. В рамках сценария делаются следующие предположения:

- кризисы ликвидности происходят в результате внезапного дефицита источников фондирования, приводящего к увеличению стоимости фондирования (т.е. влияющего на доход). Контрагенты более чувствительны к репутации банка и слухам на финансовом рынке. Первый этап кризиса ликвидности характеризуется ростом стоимости фондирования (за счет спредов и увеличившихся требований к обеспечению);

- на втором этапе кризиса ликвидности источники рыночного фондирования начинают закрываться, как для отдельных банков, так и для всей банковской системы;

- на третьем этапе кризиса ликвидности происходит массовое снятие вкладов населения, широкомасштабный кризис распространяется на весь банковский сектор. Крупные корпоративные и розничные клиенты (несмотря на существование системы страхования вкладов) начинают изымать депозиты, размещенные в АйСиБиСи Банке (АО).

III. комбинированный сценарий, в рамках которого делаются следующие предположения:

- в основе объединенного сценария лежит предположение о серьезном замедлении экономики Китая. Снижение роста валового внутреннего продукта отражается в снижении спроса со стороны экспортных рынков, таким образом влияя, в том числе, на операции торгового финансирования и предоставления банковских гарантий. Проблема в секторе недвижимости оказывает существенное влияние на рост проблемных активов (увеличение NPL) для государственных банков Китая, таких как группа ICBC, что

ограничивает возможности головного банка группы ICBC по поддержке дочерних банков, в том числе АйСиБиСи Банка (АО);

- в результате данного стрессового сценария АйСиБиСи Банк (АО) рассматривает комбинацию риска ликвидности всего рынка и риска ликвидности, присущего АйСиБиСи Банку (АО) с учетом возможного падения мировой экономики в целом (мировой финансовый кризис) или экономики Китая в частности (региональный финансовый кризис);

- объединение сценариев характеризуется острым, тяжелым кризисом ликвидности в АйСиБиСи Банке (АО) вместе с кризисом на всем рынке.

Результаты стресс-тестирования на полугодовой основе доводятся до сведения членов Комитета по рискам Банка в целях принятия управленческих решений по перераспределению активов/обязательств Банка и/или их сокращению/наращиванию (в том числе в разрезе группировок баланса Банка), а также до сведения Совета Директоров. Также на основе проведенных стресс-тестов Банк может принять решение о реализации плана восстановления ликвидности в случае чрезвычайных событий.

По итогам проведенного за 2019 года стресс-теста, Банк имеет избыточный запас ликвидности по всем трем сценариям и сможет полностью покрыть оттоки на всех временных интервалах.

10.3. На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, определяются коллегиальные органы Банка – Комитет по рискам, Правление и/или КУАиП, обеспечивающие принятие и реализацию мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Также в плане содержится описание внешних и внутренних факторов возникновения кризиса ликвидности, система событий, наступление которых характеризует возникновение кризиса ликвидности и определение методов по выходу из кризиса ликвидности с указанием перечня мер, ответственных подразделений и по каждой из них координатора от Правления Банка. Чрезвычайные ситуации риска потери ликвидности классифицируются на первый и второй уровень.

Органы принятия решений и исполнительные органы:

– правление является высшим органом управления риском потери ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, ответственно за утверждение конкретных мероприятий АйСиБиСи Банка (АО) в сфере управления риском потери ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

– комитет по управлению активами и пассивами отвечает за реализацию разработанных мероприятий в случае чрезвычайных ситуаций, а также централизованное управление и организацию работы по управлению риском потери ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

– казначейство отвечает за текущий контроль ликвидности в случае наступления событий, свидетельствующих о возникновении риска потери ликвидности. Иные подразделения, задействованные в работе должны оказывать непосредственную поддержку в устранении проблем, связанных с реализацией риска потери ликвидности.

Отчет о существенных событиях риска потери ликвидности должен включать, в том числе, обзор существенных событий риска потери ликвидности, оценку воздействия, контрмеры и анализ ответственности.

АйСиБиСи Банк (АО) должен рассматривать план действий и мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности на предмет необходимости внесения изменений не реже одного раза в год.

10.4. По состоянию на 1 января 2020 года Банк обладал достаточным запасом ликвидных активов. Структура распределения активов и обязательств Банка, а также чистая ликвидная позиция Банка поддерживались на всем протяжении отчетного периода на высоком уровне, нарушений, установленных Банком



SGD (702)	496	496	496	496	496	496	496
<b>ВСЕГО</b>	4 758 744	4 758 744	7 708 030	8 541 365	9 998 308	15 706 195	24 095 735

По результатам проведенного анализа, ликвидных активов и входящих процентных платежей достаточно для покрытия расчетного оттока денежных средств.

## 11. Информация о величине риска концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Процедуры управления риском концентрации в Банке включают в себя:

- выявление, измерение риска концентрации в отношении значимых рисков;
- ограничение приемлемого уровня концентрации для Банке;
- процедуры по определению достаточности капитала в части покрытия риска концентрации, в том числе процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков;
- процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности Банка риску концентрации, и учета результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации (определяется в отдельном внутреннем документе Банка);
- постоянный контроль за состоянием риска концентрации, информирование совета директоров и комитета по рискам о размере принятого Банком риска концентрации допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения показателей уровня риска концентрации, критически значительных для Банка размеров.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп лиц), секторов экономики, географических зон и т.д. По данной системе показателей Служба риск-менеджмента не реже одного раза в год подготавливает предложения по установлению сигнальных уровней и предельных значений (лимитов), нарушение которых не допускается.

В числе установленных Банком индикаторов риска концентрации присутствует показатель, который определяется как наибольшая доля инструментов с кредитным риском одного типа в общем объеме кредитов клиентам. По состоянию на отчетную дату значение данного показателя составило 51.79% (корпоративные кредиты – финансирование текущей деятельности) и полностью соответствует установленному на данный показатель лимиту.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Советом Директоров Банка было утверждено положение «О порядке управления риском концентрации», которое контролирует риск концентрации, устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп лиц), секторов экономики, географических зон и т.д.

В течение 2019 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н25 и другие);
- расчет коэффициентов концентрации в соответствии с внутренней методологией;

- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- анализ диверсифицированности депозитного портфеля, кредитного портфеля, портфелей межбанковского кредитования, в том числе анализ степени зависимости портфелей от ключевых клиентов.

Мониторинг риска концентрации проводится Банком на регулярной основе. Информация о состоянии риска концентрации с периодичностью не менее одного раза в квартал доводится до членов Совета директоров и не менее чем один раз в месяц до членов комитета по рискам.

## 12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО)

### *Сведения о показателе финансового рычага по состоянию на 01.01.2020*

По состоянию на 01.01.2020 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.

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

	<i>на 01.01.2020 г.</i>
Основной капитал, тыс. рублей	11 458 235
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	66 865 035
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	17.14

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2020 г. у Банка нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.01.2020 – 59 732 585 тыс. рублей;
- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2020 – 8 261 176 тыс. рублей;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.01.2020 – 37 528 тыс. рублей, в части нематериальных активов;
- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.01.2020 – 1 147 235 тыс. рублей, в части обязательных резервов, депонированных в Банке России и обеспечительного взноса оператора платежной системы.

## 13. Информация о системе оплаты труда в АйСиБиСи Банке (АО)

Основополагающим принципом построения системы управления персоналом АйСиБиСи Банка (АО) является формирование высокопрофессионального и динамично развивающегося коллектива, способного гибко реагировать на новые конкурентные вызовы и оперативно решать задачи стратегического развития бизнеса. Отношение Банка к своему персоналу - основной ключ к успешному развитию бизнеса. Политика

направлена на то, чтобы максимально выразить ценность каждого сотрудника. Это прописано в некоторых пунктах локальных нормативных актов АйСиБиСи Банка (АО), которые говорят о создании хороших условий труда для каждого работника и призывают к уважительному отношению друг к другу. Развитие корпоративной культуры в Банке направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к достижению АйСиБиСи Банком (АО) высоких результатов, воспитание командного духа, создание коллектива профессионалов, нацеленного на достижение поставленных стратегических целей.

Приоритетными направлениями кадровой политики АйСиБиСи Банка (АО) являются:

- внедрение политик и норм, действующих в группе ICBC;
- оптимизация и стабилизация кадрового состава структурных подразделений АйСиБиСи Банка (АО); создание кадрового резерва, охватывающего руководителей управлений и ключевых работников бизнес-подразделений, дальнейшее расширение индивидуальной программы обучения для кадрового резерва;
- укрепление потенциала стратегического управления человеческими ресурсами, способствование повышению эффективности их деятельности;
- установление ограничения затрат и усиление анализа ввода и вывода человеческих ресурсов. Ориентироваться на соотношение «ценность-выгода» человеческих ресурсов, создать механизм оценки распределения человеческих ресурсов с эффективностью ввода-вывода в качестве основного;
- создание эффективной системы мотивации работников АйСиБиСи Банка (АО);
- развитие системы обучения и повышения квалификации работников АйСиБиСи Банка (АО);
- оптимизация рабочего процесса, способствование интенсивному использованию человеческих ресурсов;
- постоянное совершенствование системы оценки эффективности персонала;
- продолжение расширения применения результатов оценки, использование их для повышения заработной платы и карьерного роста, оценки сотрудников, отбора кандидатов в программу обучения и другой работы. Усиление коммуникации и обратной связи по достижению ключевых показателей эффективности, обучение;
- расширение использования и внедрение системы категорий должностей, изучение возможности внедрения механизма управления вознаграждениями, действующую в группе ICBC.
- формирование и укрепление деловой корпоративной культуры АйСиБиСи Банка (АО).

Руководством Банка определены задачи по развитию и совершенствованию стандартов корпоративного поведения, обеспечивающих соблюдение действующего законодательства, следование правилам корпоративного поведения, а также этическим стандартам осуществления банковской деятельности. В целях развития корпоративной культуры планируется следующее:

- развитие нормативной базы корпоративной культуры Банка;
- реализация мероприятий, предусмотренных нормативной базой корпоративной культуры Банка;
- реализация мероприятий корпоративной культуры, предусмотренных и рекомендованных группой ICBC;
- создание необходимых условий для повышения качества интеллектуальных ресурсов Банка, обеспечение их соответствия потребностям Банка;
- дальнейшее развитие системы корпоративных коммуникаций.

Банк на постоянной основе совершенствует и расширяет социальные программы для работников и членов их семей.

Информация о размере вознаграждений представлена в таблице № 18.

Таблице № 18

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполни- тельных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников		
2		Всего вознаграждений, из них:	46 362	31 585
3		денежные средства, всего, из них:	46 362	31 585
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевы е инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9		Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5
10	Всего вознаграждений, из них:		15 399	5 053
11	денежные средства, всего, из них:		15 399	5 053
12	отсроченные (рассроченные)		3 461	0
13		акции или иные долевы е инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		61 761	36 638

Таблица № 19

Номер	Получатели вы- плат	Гарантированные вы- платы		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количе- ство ра- ботников	общая сумма, тыс. руб.	количе- ство ра- ботников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: мак- симальная сумма вы- платы
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполни- тельных органов	5	46 362	0	0	1	8 826	8 826
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	7	31 585	0	0	0	0	0

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях представленных в таблице № 20

Таблица № 20

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсрочен- ных (рассроченных) и удер- жанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма вы- плаченных в от- четном периоде отсроченных (рас- сроченных) возна- граждений
		общая сумма	из них: в резуль- тате прямых и косвенных кор- ректировок	в результате прямых кор- ректировок	в результате косвенных корректиро- вок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных ор- ганов:	5 875	5 875	0	0	3461
1,1	денежные средства	5 875	5 875	0	0	3 461
1,2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1,3	инструменты денеж- ного рынка	0	0	0	0	0
1,4	иные формы возна- граждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осу- ществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2,1	денежные средства	0	0	0	0	0

2,2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2,3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2,4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	5 875	5 875	0	0	3 461

Президент

