



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

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом АйСиБиСи Банка (АО)
на 1 января 2021 года**

Оглавление

1 . Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2 . Информация о системе управления рисками.....	7
3 . Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (АО) и данных отчетности, представляемой АйСиБиСи Банком (АО) в Банк России в целях надзора	13
4 . Кредитный риск.....	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	34
11 . Информация о величине риска концентрации.....	39
12 . Финансовый рычаг и обязательные нормативы АйСиБиСи Банка (АО).....	40
13 . Информация о системе оплаты труда в АйСиБиСи Банке (АО).....	41

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 2021 года.

Критерий существенности изменений для АйСиБиСи Банка (АО) составляет 10% по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату.

АйСиБиСи Банк (АО) не раскрывает информацию об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, в связи с неприменением АйСиБиСи Банком (АО) метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины дефолта.

АйСиБиСи Банк (АО) не раскрывает информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, так как кредитной организацией на индивидуальном уровне данная информация раскрытию не подлежит в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и АйСиБиСи Банк (АО) применяет стандартизированный подход в целях оценки рыночного риска.

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) раскрыта в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

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

Таблица № 1

Но- мер	Бухгалтерский баланс					
	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,	1	10 809 500

				всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 388 488
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	66 287 566	X	X	X
2.1	в том числе:	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 388 488
2.2.1		X	7 387 570	из них: субординированные кредиты	X	7 387 570
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	382 003	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 449	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых 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"	9	34 449

				обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	17 821	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	не применимо
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "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	3, 5, 6, 7	75 252 931	X	X	X

	вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	финансовых организаций"	55	0

Информация о выполнении АйСиБиСи Банком (АО) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений представлена в п.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и опубликована на сайте Банка www.icbcmoscow.ru.

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

Основной капитал	Собственные средства (капитал)	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
11 294 637	19 758 854	57,16%

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

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

В Банке отсутствуют инструменты, относящиеся к положениям переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) АйСиБиСи Банка (АО), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

2. Информация о системе управления рисками

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

В АйСиБиСи Банке (АО) разработана и утверждена Советом директоров (протокол заседания Совета директоров АйСиБиСи Банка (АО) №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 Комитет по рискам при Совете директоров и Совет директоров Банка.

Кредитный комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

- анализ кредитных рисков;

- принятие решений по вопросам проведения кредитных операций с юридическими и физическими лицами;

- установление лимитов на принятие кредитных рисков по операциям с юридическими лицами, физическими лицами и банками-контрагентами.

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

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

- утверждение условий предоставления новых видов банковских услуг;

- принятие решений о целесообразности и источниках финансирования предлагаемых проектов и финансовых программ;

- регулирование структуры активов и пассивов на основе анализа доходности и рисков.

Основной обязанностью Комитета по рискам является рассмотрение системы риск-менеджмента, включая, но не ограничиваясь, кредитный риск, рыночные риски, операционные риски, риски потери ликвидности, стратегический риск, страновой риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, а также прочие виды рисков, возникающих в деятельности АйСиБиСи Банка (АО), а также рассмотрение стратегии

по управлению рисками, внутренних нормативных документов, регламентирующих управление банковскими рисками, организации процесса риск-менеджмента в АйСиБиСи Банке (АО), используемые модели оценки рисков и т.д.

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

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

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

Основной целью финансовой защиты от банковских рисков является создание резервов на покрытие финансовых потерь (убытков) в случае их возникновения. Для защиты Банка от финансовых потерь (убытков) используется спектр доступных Банку финансовых инструментов и ресурсов. Потери Банка могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка. В системе риск-менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). 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 принятие совокупного риска, а также распределяет экономический капитал по видам банковских рисков по принципу подверженности Банка тому или иному виду риска. Также АйСиБиСи Банк (АО) на периодической основе проводит планирование капитала с учетом влияния на него различных внешних факторов и планируемых Банком операций.

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

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

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

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

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

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

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

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

Службой риск-менеджмента разрабатываются несколько сценариев стрессовых событий, которые могут учитывать разные формы проявления кризиса: по территориальному масштабу охвата кризиса, по отраслевому масштабу охвата кризиса, по длительности кризиса и т.д. Процедуры стресс-тестирования, содержащие типы стресс-тестов, перечень и описание используемых сценариев, периодичность их проведения, порядок информирования президента, комитет по рискам и совет директоров о результатах проведенного стресс тестирования и т.д. утверждаются правлением АйСиБиСи Банка (АО).

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

С учетом характера проводимых Банком операций и их масштабов, по состоянию на 1 января 2021 года 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 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в АйСиБиСи Банке (АО) представлена в следующей таблице:

Таблица № 2

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	52 255 175	52 781 477	4 180 414
2	при применении стандартизированного подхода	52 255 175	52 781 477	4 180 414
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 934	35 880	235

7	при применении стандартизированного подхода	2 934	35 880	235
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми 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:	793 370	861 838	63 470
21	при применении стандартизированного подхода	793 370	861 838	63 470
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 078 738	4 078 738	326 299
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при	0	0	0

	применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	57 130 217	57 757 933	4 570 417

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

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

За 2020 год общая величина требований, взвешенных по уровню риска уменьшились на -1% и составила по состоянию на 1 января 2021 года 50 225 175 тыс. рублей. Величина кредитного риска контрагента за 2020 год уменьшилась на -92% с 35 880 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2020 года до 2 934 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2021 года. Величина операционного риска не изменялась. Величина рыночного риска уменьшилась на -8% и составила 793 370 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2021 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 стои- мость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтер- ского баланса го- довой бухгалтер- ской (финансо- вой) отчетности кредитной орга- низации (в отчете о финансовом по- ложении банков- ской группы кон- солидированной финансовой от- четности)	Балансо- вая стои- мость	из них:				
			активов (обяза- тельств), соответ- ствующих пе- риметру ре- гуля- торной консоли- дации, от- ражаемая в отчете о финансо- вом поло- жении банков- ской группы консоли- дирован- ной фи- нансовой отчетно- сти	подвержен- ных кредит- ному риску	подвер- женных кредит- ному риску контр- агента	включен- ных в сделки се- кьюрити- зации	подвер- женных рыноч- ному риску	не попадаю- щих под требования к капиталу или под вы- четы из ка- питала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	3 831 985	не приме- нимо	3 831 985	0	0	0	0
2	Средства в кредитных органи- зациях	16 812 261		16 777 592	34 669	0	0	0
3	Финансовые активы, оценива- емые по справедливой стои- мости через прибыль или убы- ток, в том числе:	621 228		621 228	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0		0	0	0	0	0
3.2	прочие производные, фи- нансовые активы, предназна- ченные для торговли	0		0	0	0	0	0
	Депозиты, размещенные в Банке России , оцениваемые по амортизированной стоимо- сти	16 001 835		16 001 835	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимо- сти	12 795 633		12 795 633	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридиче- ским лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оценивае- мые по амортизированной стоимости	19 536 654		19 536 654	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оценива- емые по справедливой стои- мости через прибыль или убы- ток, переданные без прекра- щения признания	0		0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оценива- емые по справедливой стои- мости через прочий совокуп- ный доход	0		0	0	0	0	0

8	Текущие и отложенные налоговые активы	292		292	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	81 658		81 658	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10 106 548		10 106 548	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0		0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	347 554		347 554	0	0	0	0
13	Всего активов	80 135 648		80 100 979	34 669	0	0	0
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0		0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	30 816 306		0	0	0	0	30 816 306
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	35 471 260		0	0	0	0	35 471 260
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0		0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0		0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0		0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	1 309 045		0	0	0	0	1 309 045
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	81 540		0	0	0	0	81 540

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	рisku вклю- ченных в сделки секь- юри тизации	подвержен- ных кредит- ному риску контрагента	подвержен- ных ры- ночному рisku
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 3.1 настоящего раздела)	80 135 648	80 100 979	0	34 669	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 3.1 настоящего раздела)	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	17 821	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 3.1)	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	80 117 827	80 100 979	0	34 669	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	18 826 680	18 734 037	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расходами в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0

9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	14 412	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	98 878 286	98 843 617	0	34 669	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

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных 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	47 698 833	4 620 540
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	9 881 740	4 620 540
3,1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 046 178	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 046 178	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосроч- ной 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	13 930 485	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 809 423	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 691 851	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	385 333	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2021 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 отчет- ного года	примечания
1	2	3	4	5
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	13 601 137	4 668 694	Существенное увеличение остатков на корреспондентских счетах Банка в банках-нерезидентах связано с увеличением остатков банков-корреспондентов на счетах в Банке, а также переоценкой валютных остатков на корр.счетах в банках-нерезидентах.
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	208 969	4 327 532	
2.1	банкам - нерезидентам	0	1 771 829	Снижение объема операций МБК связано с активным размещением денежных средств в другие активы (кредиты, операции торгового финансирования, СВОП)
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	208 969	2 555 703	Снижение связано с частичным погашением ранее выданных кредитов
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	2 291 994	444 664	Увеличение суммы остатков по счетам ценных бумаг связано с приобретением новых ценных бумаг.
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 291 994	444 664	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26 348 575	11 072 140	
4.1	банков - нерезидентов	17 749 399	9 536 786	Увеличение объема платежей по корсчетам банков-нерезидентов, а также переоценка валютных остатков на счетах МБК.
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 561 092	1 499 425	Увеличение объема привлеченных депозитов

4.3	физических лиц - нерезидентов	38 084	35 929	Переоценка счетов в иностранной валюте
-----	-------------------------------	--------	--------	--

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	26 016 076	19 656 510	X	X
2	Республика Кипр	0	147 825	151 816	X	X
3	Сумма	X	0	0	X	X
4	Итого	X	26 163 901	19 808 326	0	1 560 015

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

Н о м е р	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	33 030 771	0	173 344	32 857 427
2	Долговые ценные бумаги	0	0	3 299 022	0	17 312	3 281 710
3	Внебалансовые позиции	0	0	18 826 680	0	92 643	18 734 037
4	Итого	0	0	55 156 473	0	283 299	54 873 174

По состоянию на 1 января 2021 г. Банк при определении требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Объем кредитов снизился на 8% с 1 января 2020 года за счет плановых погашений кредитной задолженности и по состоянию на 1 января 2021 года величина кредитов составила 33 030 771 тыс. руб. за вычетом созданных резервов по данным кредитам – 173 344 тыс. руб., что составляет 0.5%.

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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	6 973 153	9,24	644 293	0,89	61 972	-8,35	-582 321
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 268 071	21	3 206 295	0,73	110 987	-20,27	-3 095 308
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих 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 2020 год вследствие исключения требований, отраженных в 2020 году в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 590-П.

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

По состоянию на 1 января 2021 года величина реструктурированной ссудной задолженности снизилась на 35% по сравнению с предыдущим годом и составила 6 973 153 тыс. руб. (созданный резерв – 61 972 тыс. руб.).

Общий объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам составил 15 268 071 тыс. руб., увеличившись на 14% по сравнению с 2020 годом, созданный резерв – 77 052 тыс. руб.

Поскольку 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	32 857 427					0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 281 710	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	36 139 137	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

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

4.5. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

- кредитные организации (кроме банков развития);
- межбанковские кредиты, депозиты, остатки на корреспондентских счетах, гарантии и поручительства;

- юридические лица – кредиты, овердрафты, гарантии и поручительства, кредитные линии.

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

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

- кредитные требования к российским объектам рейтинга, для оценки риска которых используются данные от российского рейтингового агентства АКРА (АО), РА «Эксперт».

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

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

Таблица №12

Номер	Наименование порт- феля кредитных требо- ваний (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взве- шенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффици- ент концен- трации (удельный вес) кредит- ного риска в разрезе портфелей требований
		без учета применения конвер- сионного коэффициента и ин- струментов снижения кредит- ного риска		с учетом применения конверсион- ного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		

							(обязательств), процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	26 659 418	0	26 659 418	0	816 998	1.56
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 006 120	0	1 006 120	0	201 224	0.39
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	32 617 685	4 714 211	32 600 374	4 714 211	22 838 062	43.70
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	19 687 000	14 112 469	19 475 143	14 019 826	28 030 366	53.64
7	Розничные заемщики (контрагенты)	194	0	0	0	0	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	368 526	0	368 526	0	368 526	0.71
14	Всего	80 338 943	18 826 680	80 109 581	18 734 037	52 255 175	100

4.7. Кредитные требования (обязательства)кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица №13

[illegible]

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	8 190 329	0	15 848 520	0	0	13 275 736	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 314 585
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 741 285	237 000	0	9 120 909	0	0	6 911 787	5 092 320	8 391 677	0	0	0	0	0	0	0	33 494 968	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	368 526	0	0	0	0	0	0	0	0	0	368 526	
14	Всего	29 583 705	9 433 449	0	24 969 429	0	0	21 373 047	5 092 310	8 391 677	0	0	0	0	0	0	0	98 843 617	

5. Кредитный риск контрагента

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

Таблица №14

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

5.1. 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	2 934

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	14 669	2 934
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 течение одного рабочего дня довести данную информацию до сведения начальника службы риск-менеджмента в виде служебной записки с указанием причин и последствий возрастания уровня рыночного риска (за базу берется значение рыночного риска в начале анализируемого периода), а также предложениями по мерам снижения уровня рыночного риска. Оценка и мониторинг рыночного риска осуществляется службой риск-менеджмента, в числе задач которой предоставление совету директоров (не реже одного раза в квартал), комитету по рискам (не реже одного раза в месяц) информации об уровне принятого АйСиБиСи Банком (АО) рыночного риска, информации о приближении уровня рыночного риска к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов рыночного риска и порядке их устранения по мере выявления указанных факторов.

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	63 469,60
4	товарный риск	-
	Опционы:	
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	793 370,00

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, 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) 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 1 января 2021 года:

	2016	2017	2018	2019
Чистые процентные доходы	2 200 652	1 748 714	1 715 556	1 137 417
Чистые непроцентные доходы	263 369	462 065	601 435	860 798
Доход	2 464 021	2 210 779	2 316 991	1 998 215
Операционный риск	349 590	326 299		

Минимально необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков на 1 января 2021 года составляет 326 299 тыс. рублей.

Для расчета норматива достаточности капитала, используется величина операционного риска, умноженная на 12,5 – на 1 января 2021 года 4 078 738 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 требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов, набором и размером долговых инструментов, которые АйСиБиСи Банк (АО) может разместить среди кредиторов и вкладчиков, а также ценовой конкуренцией со стороны других финансовых институтов. Структурирование баланса после того, как определена позиция АйСиБиСи Банка (АО) по переоценке, может быть направлено на снижение разрыва до приемлемого уровня с целью оградить АйСиБиСи Банк (АО) от влияния колебаний процентных ставок, либо на создание такой структуры переоценки, при которой прогнозируемое движение процентных ставок позволит получить дополнительную прибыль.

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

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

По результатам стресс-тестирования рассчитываются следующие показатели:

- возможное изменение чистого процентного дохода (с помощью метода ГЭП-анализ для изменения ставки Δr , правила расчета описаны в положении «О порядке управления процентным риском»);
- возможное изменение экономической (чистой) стоимости АйСиБиСи Банка (АО) (с помощью метода дюрации для изменения ставки Δr);
- влияние процентного риска банковской книги на прибыль и капитал АйСиБиСи Банка (АО);
- экономический капитал, необходимый для покрытия процентного риска банковской книги.

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

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

- реализация бизнес-планов по годовой дюрации облигаций и соответствующим лимитам, установленным в рамках процентного риска по банковскому портфелю; совершенствование анализа рынка и изучение инвестиционных стратегий, разумное понимание объема инвестиций, разумное распределение портфелей облигаций и стратегий классификации счетов для контроля влияния изменений рыночных процентных ставок на оценку банковских облигаций;

- предоставление стратегий и предложений по хеджированию процентного риска по банковскому портфелю ведущему подразделению по управлению процентным риском по банковскому портфелю в соответствии с изменениями на рынке процентных ставок, а также проведение операций в соответствии с инструкциями по хеджированию;

- регулярное предоставление информации, связанной с управлением процентным риском по банковскому портфелю службе риск-менеджмента, а также своевременное представление информации о событиях, связанных с процентным риском по банковскому портфелю.

9.2. По состоянию на 1 января 2021 года коэффициент процентного риска, рассчитанный по методологии на основании рекомендаций Базельского комитета методом GAP-анализа, составил на интервале до 1 года – 1,32.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	более 3 лет
Активы						
Чистая ссудная задолженность	36 177 407	9 312 928	2 469 909	332 528	464 383	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	63 401	1 449 706	1 330 557	3 078 420	4 202 536
Итого активы	36 177 407	9 376 329	3 919 615	1 663 085	3 542 803	4 202 536
Итого активы нарастающим итогом	36 177 407	45 553 737	49 473 351	51 136 436	54 679 239	58 881 775
Обязательства						
Средства кредитных организаций	4 534 120	5 171 299	3 693 785	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 730 238	219 668	0	443 489	0	0
Итого обязательства	29 264 358	5 390 967	3 693 785	443 489	0	0
Итого обязательства нарастающим итогом	29 264 358	34 655 325	38 349 110	38 792 600	38 792 600	38 792 600
ГЭП	6 913 049	3 985 362	225 830	1 219 596	3 542 803	4 202 536
ГЭП нарастающим итогом	6 913 049	10 898 411	11 124 241	12 343 837	15 886 640	20 089 175
Коэффициент разрыва	1,24	1,31	1,29	1,32	1,41	1,52

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 378,249 млн. руб. 1.89% (среднее значение – 322,1 млн. руб. или 1,61%) от величины капитала Банка, что

соответствует требованиям Базельского комитета и внутреннему лимиту (10%), и складывается из процентного риска банковской книги по рублям в сумме 345,48 млн. руб., по долларам США в сумме -5,95 млн. руб., китайским юаням в сумме 31,07 млн. руб. и евро в сумме 7,65 млн руб. Процентные активы и процентные обязательства в валютах гонконгский доллар и сингапурский доллар на балансе Банка на отчетную дату отсутствовали.

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 (данные в рублях).

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	ИТОГО за год
Временной коэффициент	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000	174 953 588
Диапазон изменения % ставки	94 638 271	85 168 884	11 404 561	24 626 625	
<i>RUR</i>	51 271 664	89 486 707	10 947 908	26 154 042	
<i>USD</i>	72 823 703	- 41 357 646	- 28 705 881	1 704 338	
<i>EURO</i>	- 28 816 852	34 180 289	10 800 987	0	
<i>CNY</i>	- 640 244	2 859 534	18 361 547	- 3 231 755	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	90 695 010	70 974 071	7 127 851	6 156 656	
<i>RUR</i>	49 135 344	74 572 256	6 842 443	6 538 511	137 088 554
<i>USD</i>	69 789 382	-34 464 705	-17 941 175	426 085	17 809 586
<i>EURO</i>	-27 616 149	28 483 574	6 750 617	-	7 618 042
<i>CNY</i>	-613 567	2 382 945	11 475 967	-807 939	12 437 406

Влияние процентного риска банковской книги на возможное изменение чистого процентного дохода составляет 174,95 млн. руб. и корреспондирует с 13,38% от аннуализированной величины чистых процентных доходов – соблюдение лимита (30%), 12,64% от аннуализированной величины чистых процентных и комиссионных доходов и 24,42% от прибыли за 2020 год и сформировано в основном процентным риском по рублям.

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 2020 год стресс-теста, максимальный совокупный дефицит ликвидности наблюдается в соответствии со сценарием кризиса в АйСиБиСи Банке (АО) (-2,09 млрд. руб., покрытие оттока 90,58% на диапазоне “до 7 дней”), максимальный совокупный запас ликвидности наблюдается в соответствии с комбинированным сценарием (+31,9 млрд. руб., покрытие оттока 242,14% на диапазоне “до 1 года”).

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 2021 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 предельных лимитов дефицита ликвидности не зафиксировано (структура распределения активов и обязательств Банка представлена в таблице ниже, в тыс. рублей).

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Касса	42 393	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	20 034 689	0	0	0	0	0	0
Остатки на бирже	14 949	0	0	0	0	0	0
МБК	0	0	23 208 962	4 033 115	1 389 810	232 191	464 383
Кредиты	0	0	3 918 222	664 136	727 062	2 507 244	11 870 561
Ценные бумаги	0	0	0	63 401	1 449 706	1 330 557	7 280 956
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	121 926
ИТОГО АКТИВЫ	20 092 031	0	27 127 184	4 760 652	3 566 578	4 069 992	19 737 825
Активы накопленным итогом	20 092 031	20 092 031	47 219 216	51 979 867	55 546 445	59 616 438	79 354 263
ЛОРО счета	10 884 940	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операциям на ОРЦБ	0	0	0	0	0	0	0
МБК	0	0	4 534 120	0	0	0	8 865 084
Расчетные счета	3 249 790	0	0	0	0	0	0
Депозиты	167 885	0	24 730 238	219 668	0	443 489	0
Кредиторская задолженность	1 518 101	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	15 820 717	0	29 264 358	219 668	0	443 489	8 865 084
Пассивы накопленным итогом	15 820 717	15 820 717	45 085 075	45 304 743	45 304 743	45 748 233	54 613 317
Чистый разрыв	4 271 315	0	- 2 137 174	4 540 984	3 566 578	3 626 503	10 872 741
Кумулятивный разрыв	4 271 315	4 271 315	2 134 140	6 675 124	10 241 702	13 868 205	24 740 946
Коэффициент кумулятивного ГЭП	27.00%	27.00%	4.73%	14.73%	22.61%	30.31%	45.30%

Также кумулятивная структура баланса Банка по валютам в разрезе сроков на 1 января 2021 года характеризуется сбалансированностью валютных активов и валютных обязательств, при этом максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях.

В целях повышения качества анализа риска ликвидности и более обоснованного планирования деятельности Банка, служба риск-менеджмента также рассчитывает стабильные остатки по расчетным счетам и лоро-счетам и вычитает их из общей суммы обязательств «до востребования». По состоянию на 1 января 2021 года размер стабильных остатков по текущим счетам составляет 6,027 млрд рублей, по лоро счетам – 6,49 млрд. рублей.

	на 1 день	до 7 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
RUR (810)	- 370 518	- 370 518	816 822	4 591 336	5 214 845	7 015 952	15 002 251
USD (840)	1 901 215	1 901 215	3 141 889	3 300 479	4 504 902	5 854 531	3 068 562
EURO (978)	- 215 474	- 215 474	- 4 729 443	- 4 350 326	- 4 080 604	- 3 346 297	1 403 709

	2 949 233	2 949 233	2 898 013	3 126 776	4 595 700	4 337 159	5 259 565
CNY (156)							
HKD (344)	6 318	6 318	6 318	6 318	6 318	6 318	6 318
SGD (702)	542	542	542	542	542	542	542
ВСЕГО	4 271 315	4 271 315	2 134 140	6 675 124	10 241 702	13 868 205	24 740 946

Общий разрыв активов и пассивов по всем валютам 24,74 млрд. руб. Максимальный кумулятивный избыток ликвидности наблюдается в рублях, который сформирован преимущественно капиталом Банка.

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 2020 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 1 января 2021 года

По состоянию на 1 января 2021 года 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 01.01.2021 г.</i>
Основной капитал, тыс. рублей	11 294 637
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	89 371 897
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12.64

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2021 г. у Банка, нет.

Компоненты финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 год:

- размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.01.2021 – 80 170 097 тыс. рублей;

- поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2021 – 10 616 825 тыс. рублей;

- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала на 01.01.2021 – 34 449 тыс. рублей, в части нематериальных активов;

- уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов по состоянию на 01.01.2021 – 1 370 033 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	5	5	
2		Всего вознаграждений, из них:	43 081	50 654	
3		денежные средства, всего, из них:	43 081	50 654	
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	5
10			Всего вознаграждений, из них:	11 155	8 219
11	денежные средства, всего, из них:		11 155	8 219	
12	отсроченные (рассроченные)		1 045	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		54 236	58 873	

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	4	43 081	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	8	50 654	0	0	0	0	0

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

Таблица №20

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	2 513	2 513	0	0	1 045
1,1	денежные средства	2 513	2 513	0	0	1 045
1,2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1,3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1,4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим 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	2 513	2 513	0	0	1 045

Президент



Ли Вэньцун