



**КРЕДИТ УРАЛ БАНК**  
**ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА**

(Акционерное общество)

Банк «КУБ» (АО)

Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
«Кредит Урал Банк»  
(Акционерного общества)  
за 2019 год

## **Содержание**

Общая информация о Банке.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
2. Информация о системе управления рисками.....	10
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора .....	16
3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка .....	25
4. Кредитный риск .....	26
5. Кредитный риск контрагента .....	49
6. Риск секьюритизации .....	50
7. Рыночный риск .....	50
8. Информация о величине операционного риска .....	60
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	62
10. Информация о величине риска ликвидности .....	68
11. Финансовый рычаг .....	77
12. Информация о системе оплаты труда .....	77

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год*

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Кредит Урал Банка» (Акционерного общества) (далее – Банк) составлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») от 7 августа 2017 года № 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» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4482-У»).

### **Общая информация о Банке**

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование: Банк «КУБ» (АО), (далее – «Банк»).

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: Российская Федерация, 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: [office@credital.ru](mailto:office@credital.ru)

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.credital.ru](http://www.credital.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

Банк имеет лицензии:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 2584 от 15.09.2015 без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

-Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №075-07890-010000 от 20.07.2004 без ограничения срока действия.

С введением многоуровневой банковской системы в Российской Федерации Банк «КУБ» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В сентябре 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 2.

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет ( [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru) ).

## **1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленная Указанием ЦБ РФ № 4927-У<sup>1</sup> (далее - форма 0409808), представлена на сайте Банка в разделе «Финансовые отчеты и показатели» (<http://www.creditural.ru/about/reporting/>).

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 (разделы 1 и 5).

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1.

*Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления  
раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств  
(капитала) на 01.01.2020*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	908 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	908 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	908 000
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	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	27 416 604	X	X	X

<sup>1</sup> Указание Центрального Банка Российской Федерации от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	732 167	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(66 346)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	31 888	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	94 715	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 451 978	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	4 013 876	X	X	X

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

8.1	отнесенная в базовый капитал <sup>2</sup>	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 714 921
8.1.1	уменьшающая источники базового капитала	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	(1 228)
8.2	являющаяся источником дополнительного капитала <sup>3</sup>	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	340 477
8.2.1	уменьшающая источники дополнительного капитала	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
9	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	59 400	X	X	X
9.1	отнесенный в базовый капитал	X	0	"Резервный фонд"	3	59 400
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	378 860	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	376 096

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) входит в качестве участника в состав банковской группы Газпромбанк, в связи с чем таблицы 1.2 и 1.3, рекомендованные Указанием № 4482-У, не раскрываются.

Основными целями системы управления рисками и капиталом в Банке являются:

- выявление, оценка и агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Для достижения поставленных целей в рамках Системы управления рисками и капиталом определены показатели «Аппетита к риску» (склонности к риску) представляющие собой предельный уровень риска, который Банк может принять ради достижения целевых показателей

<sup>2</sup> Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, за исключением фактически неполученных доходов по договорам с отсрочкой платежа, без учета «единовременных» корректировок финансового результата, отраженных на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»), возникших в результате изменения бухгалтерского учета с 1 января 2019 года.

<sup>3</sup> Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, с учетом фактически полученных доходов по договорам с отсрочкой платежа, по активам, отнесенным к IV и V категориям качества, без учета доходов/расходов, возникших в связи реализацией с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

доходности для акционеров. Банк формирует «Аппетит к риску» в виде системы количественных и качественных показателей.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2019 году в соответствии с Регламентом определения значимых рисков, значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Ценовой (Фондовый) риск, Процентный риск, Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск. В отношении каждого из Значимых рисков Банком устанавливаются процедуры идентификации, оценки, управления и ограничения.

Процедуры управления капиталом Банка направлены на обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом принятого Банком риска, соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего капитала и другим показателям Аппетита к риску, на эффективное использование имеющегося в распоряжении Банка капитала, соблюдение баланса между риском и доходностью операций, а также на увеличение доходности.

Банк выделяет следующие основные инструменты управления внутренним капиталом:

- планирование потребности во внутреннем капитале и распределение внутреннего капитала;
- мониторинг достаточности внутреннего капитала и отчетность;
- принятие мер по обеспечению достаточности внутреннего капитала;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска по Банку, основным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Основной целью планирования капитала является обеспечение эффективного использования доступного капитала Банка. По итогам процедуры планирования формируется Бюджет капитала, содержащий плановые (целевые) уровни капитала, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков. Бюджет капитала утверждается совместно с Аппетитом к риску отдельным решением Совета директоров Банка.

В целях оценки достаточности капитала Банк соотносит размер располагаемого капитала, рассчитанного в соответствии с основными принципами Положения ЦБ РФ № 646-П<sup>4</sup> с совокупным объемом необходимого внутреннего капитала, определяемого в соответствии с объемом проводимых операций, величиной и структурой принимаемых Банком рисков.

В течение 2019 года Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регламентирующие оценку и процедуры расчета необходимого внутреннего капитала для значимых видов риска, на покрытие которых выделяется капитал.

Банк при оценке достаточности собственных средств (капитала) для обеспечения текущей и будущей деятельности использует методологию, предусмотренную Инструкцией ЦБ РФ № 180-И<sup>5</sup>.

Информация о динамике собственных средств (капитала) Банка, требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и нормативе достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение отчетного периода представлена далее:

---

<sup>4</sup> Положение Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

<sup>5</sup> Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».



*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

*тыс. руб.*

	<b>Собственные средства (капитал)<sup>6</sup></b>	<b>Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска</b>	<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (min 8%)</b>
1 февраля 2019 года	5 227 456	35 282 091	14,8%
1 марта 2019 года	5 300 778	35 040 758	15,1%
1 апреля 2019 года	5 340 982	34 245 730	15,6%
1 мая 2019 года	5 342 021	35 018 156	15,3%
1 июня 2019 года	5 328 473	33 912 796	15,7%
1 июля 2019 года	5 384 341	35 495 849	15,2%
1 августа 2019 года	5 244 100	35 506 141	14,8%
1 сентября 2019 года	5 339 719	36 110 271	14,8%
1 октября 2019 года	5 360 654	37 299 231	14,4%
1 ноября 2019 года	5 436 452	36 835 091	14,8%
1 декабря 2019 года	5 420 764	38 342 029	14,1%
1 января 2020 года	5 331 320	38 167 209	14,0%

Информация о нормативах достаточности капитала раскрывается в пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 2019 год (п. 11.2).

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) Банка на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Для целей соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

*тыс. руб.*

<b>Основной капитал</b>	<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%)</b>
4 614 747	5 331 320	86,6

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

<sup>6</sup> В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

	Национальная антициклическая надбавка, процент	Кредитный риск, всего, в том числе:	Банки	Государственные органы и органы местного самоуправления	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Организации	Прочие
Россия	0,00	27 028 532	2 879 832	150 000	14 477 920	102 702	6 925 878	2 492 200
Венгрия	0,00	15 730	0	0	0	0	0	15 730
Люксембург	0,00	1 590	0	0	0	0	0	1 590
Кипр	0,00	30	0	0	0	0	0	30
Швейцария	0,00	24	0	0	0	0	0	24
Великобритания	1,00	3	0	0	0	0	0	3

Банк «КУБ» (АО) в отчетном периоде соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением ЦБ РФ № 646-П. В целях соблюдения положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка из состава базового капитала Банка исключался уставный капитал, сформированный в результате размещения привилегированных акций, подлежащих поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала). В связи с операцией от 29 августа 2018 года по аннулированию привилегированных акций Банка (в рамках процедуры по их конвертации в привилегированные акции того же типа с иными правами, а далее - в обыкновенные акции) из расчета собственных средств (капитала) Банка привилегированные акции были исключены в полном объеме.

## 2. Информация о системе управления рисками

### ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Базовые принципы, согласно которым Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определяются Стратегией управления рисками и капиталом. Стратегия управления рисками и капиталом утверждается Советом Директоров Банка и подлежит пересмотру в случае существенного изменения профиля риска Банка вследствие влияния факторов внешней (например, значительного изменения макроэкономических условий или применимого регулирования) или внутренней среды (например, пересмотра профильной бизнес-модели Банка), по мере изменения требований регулирующих органов, но не реже одного раза в год.

Стратегия закрепляет основы системы управления рисками и капиталом, политику и стандарты, определяющие общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке, и направлена на:

- обеспечение устойчивого развития Банка, в том числе в стрессовых условиях;
- соблюдение баланса между доходностью и уровнем принимаемых рисков с учетом необходимости соблюдения установленных пруденциальных ограничений;

- выявление, оценку и агрегирование наиболее значимых рисков;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных Рисков;
- планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Целевой уровень финансовой устойчивости Банка обеспечивается установлением количественных и/или качественных ограничений на отдельные виды рисков, а также на совокупный уровень риска. Система установленных для данных показателей предельных значений представляет собой Аппетит к риску (склонность к риску), под которым понимается максимальный уровень риска, который Банк может принять на себя ради достижения целевых показателей доходности для акционеров. Аппетит к риску покрывает все значимые риски.

Совокупность направлений деятельности, определяющих продуктивное предложение и клиентские сегменты работы Банка выражаются в бизнес-модели Банка. Установленные процедуры выявления, измерения и ограничения рисков соответствуют бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых операций и охватывают все виды значимых видов рисков Банка.

Работа по оценке и управлению рисками в Банке организована на основе Службы управления рисками Банка (далее СУР Банка) – Управление рисков. На уровне организационной структуры в Банке обеспечивается независимость СУР Банка за счет разграничения функций по управлению рисками и функций по принятию рисков. Руководитель СУР Банка обладает независимостью и, в том числе, наделен полномочиями для эскалации вопросов, связанных с принятием избыточных рисков Банком, что позволяет оперативно доносить мнение СУР Банка до органов управления Банка.

Органы управления Банка (Совет Директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка) и специализированные комитеты в рамках своей компетенции, Служба управления рисками Головной организации (СУР Банка ГПБ (АО)), а также органы управления Головной организации (в рамках рассмотрения консолидированной информации по банковской группе) на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков, фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, установленных лимитов и ограничений, планах мероприятий в целях устранения выявленных нарушений и предотвращения их реализации в будущем, результатах идентификации и определения значимых рисков, результатах оценки отдельных видов значимых рисков, результатах стресс-тестирования, иные виды отчетности, установленные нормативными актами Банка России.

Организационная структура Банка, а также распределение функций и ответственности между подразделениями Банка формируется с учетом необходимости исключения конфликта интересов, связанного с принятием рисков и управлением рисками, а также организации внутреннего контроля в соответствии с моделью «трех линий защиты».

В рамках первой линии защиты обеспечивается достижение оптимального сочетания доходности и риска, реализация поставленных целей по развитию и соотношению доходности и риска, внедрение Бизнес-процессов, соблюдение требований внутренних нормативных документов (в том числе в части управления рисками), идентификация и оценка уровня отдельных нефинансовых и операционных рисков, подготовка предложений по способам управления рисками, внедрение и реализация мер и контрольных процедур по ограничению рисков. Функция первой линии защиты выполняется бизнес-подразделениями Банка (внутренними структурными

подразделениями, отделениями), а также сопровождающими и контролирующими подразделениями, не входящими в структуру СУР Банка.

В рамках второй линии защиты разрабатываются стандарты управления рисками, принципы функционирования системы управления рисками и капиталом, определяется методология лимитирования рисков и ограничения рисков, осуществляется мониторинг уровня рисков и подготавливается риск-отчетность, проверяется соответствие уровня принимаемых рисков Аппетиту к риску, согласовываются методологии управления и оценки рисков. Тестируются и валидируются модели оценки рисков и оценки справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (работником, не являющимся разработчиком данной модели и не осуществляющим оценку рисков с использованием этих моделей). Осуществляется проверка соответствия системы управления рисками требованиям законодательства и международными практикам. Функция второй линии защиты на уровне Банка выполняется СУР Банка и Управлением комплаенс контроля Банка.

В рамках третьей линии защиты проводится независимая оценка эффективности системы управления рисками и её соответствия условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Функция третьей линии защиты на уровне Банка выполняется Службой внутреннего аудита Банка.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками и капиталом в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, обеспечению интеграции системы управления рисками в бизнес-процессы, процессы управления Банка и развития системы принятия риск-ориентированных решений.

В Банке осуществляется подготовка отчетности в рамках ВПОДК по показателям риска, результатам мониторинга соблюдения Аппетита к риску и показателям достаточности капитала для обеспечения информирования Органов управления Банка, Профильных комитетов и руководителей бизнес-подразделений в отношении объемов, типов и чувствительности к рискам, которым подвержен Банк, а также для обеспечения соответствия внутренним политикам, установленным ограничениям и требованиям Банка России.

Отчетность ВПОДК, подготавливаемая СУР Банка, включает следующие виды отчетности:

Блок оперативной отчетности о рисках и капитале Банка. Содержит информацию об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, достижении сигнальных значений, предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

Блок отчетности о рисках и капитале Банка. Содержит информацию об объеме значимых рисков, принятых Банком, использовании (нарушении) установленных лимитов, достижении сигнальных значений, предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, о выполнении обязательных нормативов и показателей Аппетита к риску, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка.

Отчетность о результатах идентификации и определения значимых рисков Банка.

Отчетность о результатах стресс-тестирования Банка (включая параметры сценария Стресс-тестирования /Анализа чувствительности).

Отчетность о результатах валидации.

Отчетность о результатах выполнения ВПОДК Банком. Содержит, в том числе, информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Служба внутреннего аудита Банка с периодичностью, определенной Положением «О Службе внутреннего аудита» (но не реже одного раза в год), информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о результатах проверок в рамках ВПОДК, выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков Банка и действиях, предпринятых для их устранения.

На основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК, информации, предоставляемой Службой внутреннего аудита, и предложений СУР Банка по снижению рисков Совет директоров и Правление Банка, а также Профильные комитеты в рамках своей компетенции принимают решения об осуществлении мер по управлению рисками (включая снижение или ограничение рисков).

Для прогнозирования подверженности деятельности Банка воздействию рисков, определения суммы возможных потерь и размера потенциального дефицита ликвидности используется процедура стресс-тестирования.

Не реже одного раза в год в Банке проводится анализ чувствительности (вид стресс-тестирования) всех значимых рисков Банка. Целью анализа чувствительности является выявление и оценка факторов риска, имеющих наибольшее влияние на стресс-тестируемые показатели деятельности Банка, и формирование рекомендаций об оптимальном способе управления риском.

В рамках анализа чувствительности Банк обеспечивает оценку чувствительности к изменению одного или нескольких факторов риска.

При анализе чувствительности подвергаются шоку индивидуальные параметры или исходные данные без увязывания этих шоков с событиями, лежащими в их основе, или с реальными результатами. Набор стресс-тестируемых показателей деятельности Банка включает основные/ключевые показатели Аппетита к риску и определяется совместно с формированием сценария стресс-тестирования (Анализа чувствительности).

Сценарии для проведения стресс-тестирования, разрабатываются СУР Банка и отражают существенные изменения значений одного или нескольких Риск-факторов (шоков), которые влияют или могут повлиять на Банк на временном горизонте финансового планирования 1 год. Сценарии для проведения стресс-тестирования Банка определяются в разрезе видов рисков. Сценарии для проведения стресс-тестирования на уровне Банка подлежат обязательному согласованию с СУР Головного Банка, утверждаются Правлением Банка.

Результаты проведенного стресс-тестирования (и порядок применения сценариев стресс-тестирования утверждает Совет директоров Банка. Информация об итогах проведенного стресс-тестирования содержит выводы о выполнении регуляторных нормативов достаточности капитала, достаточности внутреннего капитала, иных показателей Аппетита к риску, а также о необходимости корректировки или пересмотра показателей Аппетита к риску и бюджета капитала. По итогам стресс-тестирования Банк, при необходимости, определяет перечень мероприятий, направленных на минимизацию убытков в случае реализации стрессовых событий.

В рамках Политик по управлению значимыми рисками в разрезе каждого риска Банком устанавливаются методы снижения и ограничения рисков. Подходы по снижению и ограничению рисков включают как общие методы в виде установления лимитов, диверсификацию, резервирование, так и специфические в зависимости от вида значимого риска - обеспечение по сделкам, несущим кредитный риск, управление проблемной задолженностью и реструктуризация, хеджирование, управление структурой баланса с учетом риска, установление ограничений на показатели риска ликвидности, управление буфером ликвидности, система ключевых индикаторов риска по операционным рискам.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год*

Служба внутреннего аудита Банка, не реже одного раза в год, осуществляет независимую оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка, в том числе процедур снижения и ограничения рисков как элементов данной системы.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка «КУБ» (АО), утверждаемой Советом директоров, а также методах и процедурах, используемых для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых рисков раскрывается в пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 2019 год. (п. 10.1 «Система управления рисками»).

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее – форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), представлена на сайте Банка в разделе «Финансовые отчеты и показатели» (<http://www.creditural.ru/about/reporting/>).

Существенное увеличение значения норматива Н6 на 01.01.2020 г. (18,8%) по сравнению со значением норматива на 01.10.2019 г. (15,6%) произошло в результате использования заемщиками кредитных средств в рамках кредитных линий по заключенным кредитным соглашениям. Других существенных изменений значений основных показателей деятельности по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату не наблюдалось.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, полностью соответствует методике, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И.

Таблица 2.1.

*Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном  
размере капитала, необходимом для покрытия рисков*

*тыс. руб.*

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2019	данные на отчетную дату 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	25 944 125	25 937 154	2 075 530
2	при применении стандартизированного подхода	25 944 125	25 937 154	2 075 530
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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2019	данные на отчетную дату 01.01.2020
1	2	3	4	5
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 189 896	7 328 889	655 192

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год*

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2019	данные на отчетную дату 01.01.2020
1	2	3	4	5
21	при применении стандартизированного подхода	8 189 896	7 328 889	655 192
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	4 033 188	4 033 188	322 655
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	38 167 209	37 299 231	3 053 377

Данные на 01.01.2020 приведены в соответствии с отчетными формами Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год с учетом событий после отчетной даты.

Существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за отчетный период не наблюдалось.

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

Таблица 3.1.

*Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков*



Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<i>Активы</i>								
1	Денежные средства	918 903	X	918 903	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	749 528	X	749 528	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	210 702	X	210 702	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 653 790	X	1 653 790	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 256 452	X	28 158	0	0	7 228 294	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18 961 234	X	18 961 234	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	X	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы,	2 836 954	X	2 836 954	0	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)							
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	X	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1 871	X	1 871	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	31 888	X	31 888	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	732 167	X	665 821	0	0	0	66 346
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36 664	X	36 664	0	0	0	0
13	Прочие активы	521 236	X	521 236	0	0	0	0
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>33 700 687</b>	<b>X</b>	<b>26 406 047</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 228 294</b>	<b>66 346</b>
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	X	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 416 604	X	0	0	0	0	27 416 604

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
16.1	средства кредитных организаций	1 358 592	X	0	0	0	0	1 358 592
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 058 012	X	0	0	0	0	26 058 012
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 937 608	X	0	0	0	0	21 937 608
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	X	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	X	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	X	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	X	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	X	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	14 130	X	0	0	0	0	14 130

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
20	Отложенные налоговые обязательства	94 715	X	0	0	0	0	94 715
21	Прочие обязательства	520 339	X	0	0	0	0	520 339
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	294 763	X	0	0	0	0	294 763
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>28 340 551</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28 340 551</b>

Активы, требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков, отсутствуют.

Таблица 3.2.

*Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала*

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	33 634 341	26 406 047	0	0	7 228 294
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)	X	X	X	X	X
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	X	X	X	X	X
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	33 634 341	26 406 047	0	0	7 228 294
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 570 388	1 570 388	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год*

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	(55 204)	(55 204)	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	35 149 525	27 921 231	0	0	7 228 294

Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, являются различия в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности. Из представленных данных таблицы 3.2 можно сделать вывод о том, что иные различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, отсутствуют.

Источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля.

В соответствии со Стандартом 13 МСФО, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк устанавливает иерархию источников исходных данных. Иерархия источников исходных данных предусматривает группировку исходных данных по трем уровням, где наибольший приоритет отдается ценовым котировкам активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

Исходные данные для определения справедливой стоимости ценных бумаг должны быть собраны, используя всю информацию доступную в сложившихся обстоятельствах. При этом используемый метод базируется на допущениях, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске, в том числе о риске метода оценки.

Банк использует такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости. Методика оценки справедливой стоимости базируется на максимальном использовании релевантных, наблюдаемых исходных данных и минимальном использовании ненаблюдаемых исходных данных. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется: на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или при отсутствии основного рынка – на наиболее выгодном для данного актива или обязательства, при условии, что у Банка есть доступ к этому рынку.

Мониторинг правильности оценки справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка производится Управлением рисков с периодичностью не реже 1 раза в год. За оценочный показатель объективности используемой методики принимается отклонение оценки стоимости всего портфеля ценных бумаг, определенное разными методиками, в горизонте не менее 1 месяца.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год*

Проверка правильности оценки активов по справедливой стоимости и адекватности применяемой методологии определения справедливой стоимости проводится сотрудниками Службы внутреннего аудита и Управления комплаенс контроля в рамках проверок в соответствии с Планом работы на календарный год соответствующих подразделений.

Полная информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения раскрывается в рамках Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, входящей в состав Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, достоверность которой ежегодно подтверждается аудиторским заключением независимого аудитора.

Процедуры корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы в отношении инструментов торгового портфеля не производятся.

Таблица 3.3.

*Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020*

*тыс. руб.*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	9 874 832	372 220	25 284 061	95 562
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:	9 292 566	372 220	95 562	95 562
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 714 520	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 013 047	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 701 473	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 578 046	372 220	95 562	95 562
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 865 087	372 220	95 562	95 562
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	712 959	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 440 255	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	369 566	0	3 553 153	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 759 895	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	11 164 456	0
8	Основные средства	0	0	747 162	0
9	Прочие активы	212 700	0	1 523 578	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Основные виды операций, осуществляемые с обременением активов, включают в себя:

- кредиты Банка России (внутридневные кредиты и кредиты «овернайт»), используемые в качестве инструмента поддержания текущей ликвидности, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания;
- операции на валютном и фондовом рынке, обеспечением по которым являются денежные средства и долговые ценные бумаги, принятые в индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение;
- операции с международными платежными системами, в качестве обеспечения которых выступают гарантийные взносы (депозиты), предусмотренные Правилами платежных систем.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются долговые ценные бумаги, удовлетворяющие условиям включения в список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка организована таким образом, что она не имеет существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

Изменения в объеме активов связаны, главным образом, с перераспределением вложений в финансовые инструменты в ходе обычной банковской деятельности.



Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2020)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019) <sup>7</sup>
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	643 841	853 870
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 452 498	580 665
2.1	банкам - нерезидентам	1 452 498	580 665
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	109 479	162 326
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	109 479	162 326
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	60 931	98 064
4.1	банков - нерезидентов	97	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	999	3 201
4.3	физических лиц - нерезидентов	59 835	94 863

По состоянию на 1 января 2020 года ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам, кроме депозитов, размещенных для обеспечения расчетов по пластиковым картам, представляли собой краткосрочные кредиты на сумму 1 090 369 тыс. руб. (1 января 2019 года - 188 577 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк не осуществлял оценочные корректировки стоимости финансовых инструментов (таблица 3.5)

**3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка**

Банк «КУБ» (АО) не является системно значимой кредитной организацией.

<sup>7</sup> Данные по графе 4 отличаются от данных, представленных в Отчете за 2018 год, в связи с изменением методики формирования балансовой стоимости требований и обязательств в публикуемых формах с 01 января 2019 года.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

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	Великобритания	1,00	3	3	X	X
2	Сумма	X	3	3	X	X
3	Итого	X	29 713 251	27 045 909	0	2 277 943

По состоянию на 1 января 2020 года величина антициклической надбавки рассчитывается Банком в соответствии с Главой 3 Инструкции Банка России № 180-И.

Существенных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, и значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, в отчетном периоде не наблюдалось.

#### 4. Кредитный риск

##### ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА

Расчет величины кредитного риска для целей определения нормативов достаточности регуляторного капитала и иных нормативов Банка России, а также для целей оценки необходимого капитала Банка осуществляется в соответствии с подходами Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина кредитного риска включает сделки, несущие кредитный риск: кредиты выданные, открытые кредитные линии, гарантии предоставленные, открытые аккредитивы (по которым не сформировано покрытие на счетах Банка), вложения в долговые ценные бумаги, финансирование под уступку денежного требования и пр.

Управление кредитным риском, помимо Стратегии управления рисками и капиталом, установлено Кредитной политикой Банка, Политикой управлением кредитным риском, Регламентом идентификации, оценки и мониторинга кредитного риска, а также иными внутрибанковскими документами, регламентирующими продуктивное предложение и клиентские сегменты работы по различным направлениям деятельности Банка.

Бизнес-модель Банка, отражающая совокупность направлений деятельности, определяющих продуктивное предложение и клиентские сегменты работы, выражается в Стратегии Банка.

Основными целями организации системы управления кредитным риском, как составной части системы управления рисками, являются, в том числе:

- обеспечение приемлемого уровня кредитного риска для достижения Банком стратегических целей;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска, соответствия профиля кредитного риска Аппетиту к риску и Бюджету капитала.

Основополагающим верхнеуровневым документом в рамках процесса управления кредитным риском является Политика по управлению кредитным риском. Политика определяет основные элементы системы управления кредитным риском и соответствующие ей процессы.

В соответствии с Политикой решаются задачи управления рисками с учетом специфики кредитного риска, а именно:

- обеспечение эффективного механизма своевременной идентификации, оценки, мониторинга возможных негативных событий, связанных с кредитным риском;
- количественная и качественная оценка (измерение) кредитного риска Банка в целях определения совокупного объема принятого риска и оценки его влияния на достаточность капитала, определение Аппетита к риску на основании количественных и качественных показателей по Банку и Группе;
- установление лимитов и ограничений уровня кредитного риска, контроль за их объемами, реализация мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
- обеспечение проведения эффективного мониторинга кредитного риска с целью быстрого и адекватного реагирования Банка на стадии возникновения негативных тенденций в деятельности контрагента и/или отрасли деятельности контрагента;
- регулярное проведение стресс-тестирования кредитного риска для оценки устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам;
- обеспечение эффективной работы коллегиальных органов Банка, Органов управления Банка и Службы управления рисками в области принятия решений по управлению кредитным риском;
- обеспечение эффективной системы внутреннего контроля в области управления кредитным риском;
- обеспечение независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, инициирующих сделки.

Процесс управления кредитным риском включает следующие этапы:

- 1) идентификация риска - представляет собой сбор, анализ и обработку информации о кредитном риске и о факторах возникновения кредитного риска;
- 2) оценка риска - проводится как качественными, так и количественными методами;
- 3) меры по ограничению и снижению риска, в т.ч. система лимитов и ограничений по кредитному риску (в том числе лимитов по концентрации) и обеспечение по сделкам, несущим кредитный риск (описаны в Главе 3 «Методы снижения кредитного риска» настоящего отчета);
- 4) мониторинг и контроль уровня риска - осуществляется на регулярной основе с момента установления лимита на контрагента, до момента погашения контрагентом всех обязательств перед Банком. Целью мониторинга является своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценка, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска;

5) формирование отчетности - результаты оценки, мониторинга кредитного риска, качества кредитных портфелей для целей принятия управленческих решений.

Распределение функций, полномочий и ответственности самостоятельных структурных подразделений и коллегиальных органов в сфере управления кредитным риском осуществляется следующим образом:

**Совет директоров Банка:**

- принимает решения по вопросам компетенции, предусмотренным Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, в том числе:
- несет ответственность за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, включая систему управления кредитным риском;
- выполняет функции по управлению всеми видами риска (включая кредитный риск) и капиталом;
- утверждает и контролирует соблюдение Аппетита к риску Банка, включая показатели кредитного риска Банка и Бюджета капитала;
- утверждает Политику управления кредитным риском с учетом общих принципов управления рисками и капиталом, а также осуществляет контроль ее реализации;
- рассматривает отчетность, включающую отчеты о значимых рисках, о результатах контроля лимитов (в том числе отчеты/информацию о достижении сигнальных значений, фактах превышения лимитов), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка, включая отчеты, лимиты и показатели по кредитному риску Банка, информацию об оценке эффективности методов управления кредитным риском и моделей оценки кредитного риска;
- принимает решения об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- принимает решения о списании безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности;
- утверждает подходы к количественной оценке кредитного риска.

**Правление Банка:**

- рассматривает вопросы управления рисками и капиталом Банка / осуществляет управление рисками и капиталом Банка, включая вопросы управления кредитным риском, утверждает ВНД, регламентирующие кредитный процесс, принимает кредитные решения от имени Банка в пределах своих полномочий, утверждает методики расчета показателей Аппетита к риску Банка, включая показатели по Кредитному риску, несет ответственность за выполнение показателей Аппетита к риску Банка;
- утверждает принципы установления ограничений (пороговых уровней) на принимаемые Банком риски, включая кредитный риск / утверждает процедуры управления рисками и стресс-тестирования, в том числе по кредитному риску, включая методики, регламенты и иные документы, определяющие методологические подходы и процессы управления кредитным риском, а также описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки, согласовывает показатели Аппетита к риску;
- рассматривает отчетность, включающую отчеты о значимых рисках, о результатах контроля лимитов (в том числе отчеты / информацию о достижении сигнальных значений, фактах превышения лимитов), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год*

оценки достаточности капитала Банка, включая отчеты, лимиты и показатели по кредитному риску Банка, информацию об оценке эффективности методов управления кредитным риском и моделей оценки кредитного риска;

- принимает решения о списании безнадежной ссудной, приравненной к ней и иной задолженности в пределах своих полномочий, осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка / принимает решение об осуществлении мер по снижению и ограничению уровня рисков Банка по результатам проведенного стресс-тестирования, включая меры по снижению и ограничению уровня кредитного риска;

- устанавливает целевые показатели и параметры кредитного портфеля Банка с учетом Аппетита к риску;

- принимает кредитные решения по операциям с контрагентами в пределах своих полномочий;

- утверждает лимиты кредитного риска в пределах своих полномочий, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка;

- утверждает кредитные продукты и их параметры в рамках процесса кредитования физических лиц;

- регулярно (не реже одного раза в год), рассматривает информацию, предоставляемую Службой внутреннего аудита, содержащую оценку:

- необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска,

- процедур стресс-тестирования кредитного риска,

- эффективности методов управления кредитным риском,

- эффективности моделей оценки кредитного риска,

- эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по кредитному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций,

- необходимости внесения изменений в процедуры контроля за соблюдением лимитов и методах снижения кредитного риска.

**Кредитный комитет Банка:**

- предварительно рассматривает вопросы принятия кредитных решений и решений об изменении /приостановлении/ закрытии лимитов на операции с контрагентами в рамках полномочий, определенных Положением о кредитном комитете Банка;

- одобряет кредитные продукты в рамках процесса кредитования физических лиц;

- выполняет иные функции по управлению кредитным риском, предусмотренные Положением «О кредитном комитете Банка».

**Комитет по рискам:**

- рассматривает лимиты, обеспечивающие выполнение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, соблюдение достаточности внутреннего капитала и других показателей Аппетита к риску, соблюдение бюджета внутреннего капитала, а также лимиты операций на сделки с контрагентами в рамках своих полномочий;

- предварительно рассматривает вопросы по установлению / изменению / приостановлению / закрытию лимитов рисков, утверждение которых относится к компетенции Правления Банка;

- рассматривает отчетность, включающую отчеты о значимых рисках, о результатах контроля лимитов (в том числе отчеты/информацию о достижении сигнальных значений, фактах превышения лимитов), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка;

- выполняет иные функции по управлению рисками, предусмотренные Положением «О комитете по рискам».

**Уполномоченные лица:**

- принимают кредитные решения в рамках лимитов полномочий и персональных лимитов, установленных Правлением Банка.

**Руководитель Службы управления рисками (Руководитель СУР):**

- координирует и контролирует работу подразделения, осуществляющего функции управления кредитным риском, обеспечивает разработку политик и процедур в данной области;

- координирует и контролирует организацию системы мониторинга кредитного риска;

- координирует и контролирует работу по установлению потоков данных внутри Банка, связанных с вопросами управления кредитным риском;

- рассматривает отчетность по кредитному риску, формируемую СУР Банка.

**Служба управления рисками (СУР Банка):**

- осуществляет организацию и поддержку эффективного функционирования системы управления кредитным риском Банка;

- совместно с бизнес-подразделениями Банка осуществляет идентификацию кредитного риска, разрабатывает процедуры оценки кредитного риска и требования к их внедрению в информационные системы;

- разрабатывает методологию количественной и качественной оценки кредитного риска, методологию формирования резервов в соответствии с требованиями РСБУ и МСФО, разрабатывает модели количественной оценки кредитного риска и осуществляет валидацию моделей и процессов использования моделей с учетом принципа независимости подразделения валидации от подразделения, осуществляющего разработку моделей;

- осуществляет организацию и проведение независимой оценки кредитного риска и экспертизы сделок, несущих кредитный риск (в т.ч. верификацию рейтингов контрагентов при их первоначальном присвоении и последующей актуализации в рамках заключения новых сделок, согласование классификации сделок в целях формирования резервов);

- осуществляет оценку текущего уровня кредитного риска, включая мониторинг действующего кредитного портфеля и кредитных сделок, ключевых индикаторов качества кредитного портфеля и элементов кредитного процесса, влияющих на качество портфеля;

- осуществляет организацию системы управления кредитным риском, выполняет разработку политик и процедур в данной области;

- разрабатывает предложения по составу и значениям показателей Аппетита к кредитному риску, осуществляет контроль соблюдения показателей Аппетита к кредитному риску Банка и подготовку соответствующей отчетности;

- подготавливает предложения по методам снижения и ограничения кредитного риска, включая установление системы лимитов с целью распределения ответственности и установления процедур контроля, не допускающих превышение показателей Аппетита к риску, направленных на соблюдение бюджета капитала;
- разрабатывает методологию и осуществляет стресс-тестирование кредитного риска, подготавливает отчеты о результатах стресс-тестирования, включая предложения по способам управления кредитным риском (в том числе принятию мер для снижения уровня риска) по результатам стресс-тестирования;
- разрабатывает комплекс мероприятий и процедур для выявления и предотвращения кредитного мошенничества;
- формирует внутреннюю отчетность по кредитному риску с целью обеспечения Правления Банка информацией об уровне кредитного риска Банка, осуществляет эскалацию вопросов, связанных с управлением кредитным риском Правлению Банка и Банку ГПБ (АО);
- определяет влияние сделок, несущих кредитный риск, на соответствие бюджету капитала, соблюдение достаточности внутреннего капитала и иных показателей Аппетита к риску;
- осуществляет общий контроль соблюдения установленных лимитов кредитного риска, на основании данных, предоставленных иными бизнес подразделениями;
- осуществляет независимый последующий контроль соблюдения установленных лимитов кредитного риска, включая контроль соответствия сделок условиям лимитов;
- осуществляет фиксирование фактов нарушения лимитов;
- осуществляет формирование регулярной отчетности для Банка ГПБ (АО) о величине использования лимитов кредитного риска, нарушениях лимитов и результатов мониторинга контрагентов.

**Руководители подразделений Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием кредитного риска (Бизнес-подразделений):**

- координируют и контролируют работу подразделений, осуществляющих функции принятия кредитных рисков, обеспечивают разработку ВНД и процедур в данной области;
- участвуют в заседаниях уполномоченных органов Банка по вопросам принятия кредитных рисков.

**Подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием кредитного риска (Бизнес-подразделения):**

- выполняют подготовку кредитной заявки;
- выполняют структурирование сделок, несущих кредитный риск;
- выполняют ввод данных в информационные системы и осуществляют первоначальное присвоение и последующую актуализацию внутренних рейтингов контрагентов по сделкам, несущим кредитный риск;
- осуществляют согласование условий сделок, несущих кредитный риск, с контрагентами и с заинтересованными подразделениями Банка;
- осуществляют вынесение кредитной заявки на рассмотрение уполномоченного лица или коллегиального органа, имеющего полномочия по принятию кредитных решений;
- осуществляют идентификацию кредитного риска в соответствии с принципами Политики управления кредитным риском;

- осуществляют мониторинг финансового положения контрагентов – юридических лиц и физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе;
- осуществляют предоставление результатов мониторинга в СУР Банка и на кредитный комитет Банка на ежемесячной основе или по мере выявления негативных тенденций в отношении контрагентов;
- осуществляют классификацию элементов расчетной базы и обеспечения в целях формирования резервов по РСБУ по операциям с контрагентами – юридическими и физическими лицами;
- осуществляют идентификацию проблемной и потенциально проблемной задолженности контрагентов – юридических и физических лиц;
- осуществляют разработку, развитие и продвижение продуктов, несущих кредитный риск, а также методологическое и технологическое обеспечение кредитных бизнес-процессов;
- осуществляют предварительный контроль соблюдения установленных лимитов кредитного риска, включая контроль соответствия сделок условиям лимитов и проверки достаточности свободного остатка лимитов до проведения расчетов по сделкам (в том числе с использованием автоматизированных систем);
- осуществляют контроль лимитов «по событию» непосредственно перед проведением расчетов по сделке;
- осуществляют контроль отлагательных и дополнительных условий кредитования, установленных уполномоченным лицом и коллегиальными органами;
- осуществляют мониторинг обеспечения по кредитным операциям;
- обеспечивают контроль целевых показателей кредитного портфеля, эффективности и качества бизнес-процессов.

**Контролирующее подразделение:**

- осуществляет ежедневный последующий контроль соблюдения установленных лимитов операций, включая контроль соответствия сделок условиям лимитов;
- осуществляет фиксирование фактов нарушения лимитов;
- осуществляет контроль исполнения контрагентами платежных обязательств перед Банком, а также мониторинг фактов неисполнения и урегулирования неисполненных платежных обязательств и отражение данной информации в кредитной истории контрагентов.

**Подразделения по контролю операций на финансовых рынках:**

- осуществляют независимый контроль соблюдения установленных лимитов Кредитного риска и ограничений на контрагентов для отдельных видов операций, включая контроль соответствия сделок условиям лимитов;
- осуществляют фиксирование фактов нарушения лимитов.

**Подразделения по работе с проблемной задолженностью и проблемными активами:**

- осуществляют мониторинг качества обслуживания долга проблемной и потенциально проблемной задолженности;
- осуществляют комплекс мер, направленных на погашение проблемной задолженности.

**Финансово-экономический отдел Департамента контроллинга и операций на финансовых рынках:**



- выполняет оценку влияния величины Кредитного риска, на обязательные нормативы и финансовый результат Банка.

**Служба внутреннего аудита:**

- выполняет проверку эффективности методологии оценки и агрегирования кредитного риска, а также процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;

- выполняет (не реже одного раза в год) проверку эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска, процедур стресс-тестирования кредитного риска, эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по кредитному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций, процедур контроля лимитов, эффективности методов снижения Кредитного риска;

- выполняет проверку процессов и процедур управления кредитным риском при осуществлении операций, несущих кредитный риск;

- информирует Совет директоров Банка, Председателя Правления Банка и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления кредитным риском, недостатках в методологии определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска, недостатках в процедурах стресс-тестирования кредитного риска, порядке установления лимитов и сигнальных значений лимитов по кредитному риску на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций, процедурах контроля лимитов, методах снижения риска и действиях, предпринятых для их устранения;

- осуществляет контроль выполнения мер, принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Отчетность по кредитному риску формируется СУР Банка на регулярной основе с учётом требований к составу, порядку и периодичности, установленных Банком России.

Информация по кредитному риску включается в состав консолидированной отчетности о значимых рисках, предоставляемой, в том числе Совету директоров и Председателю Правления в рамках ВПОДК.

В состав управленческой отчетности по кредитному риску, формируемой СУР Банка, входят:

регулярная отчетность по кредитному риску, предоставляемая Правлению Банка и СУР Головного Банка, в составе которой приводится, в том числе:

- значения показателей, характеризующих уровень кредитного риска, включенных в Аппетит к риску Банка;

- распределение кредитного риска по направлениям бизнеса (типам контрагентов);

- темпы роста корпоративного и розничного кредитных портфелей, динамика кредитного качества (включая динамику внутренних рейтингов корпоративных заемщиков);

- динамика резервов по МСФО;

- анализ крупнейших концентраций кредитного риска (в т.ч. концентрация на крупнейших контрагентов / группы связанных контрагентов, отраслевая, региональная и страновая концентрация);

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год*

- отраслевая портфельная аналитика (анализ крупнейших кредитных рисков в отраслевом разрезе);
- информация по стоимости обеспечения в разрезе корпоративного и розничного портфелей;
- информация о результатах стресс-тестирования (в части кредитного риска);
- объем кредитного риска по операциям с финансовыми учреждениями;
- информация об использовании структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также о фактах нарушения установленных лимитов (Информация о достижении сигнальных значений и нарушениях установленных лимитов доводится до уполномоченных лиц и коллегиальных органов по мере получения информации о возникновении указанных фактов);
- иная существенная информация, связанная с управлением кредитным риском.

Оперативная отчетность, предоставляемая руководству СУР Банка, иным высшим должностным лицам Банка, в составе которой приводится, в том числе:

- результаты мониторинга установленных лимитов;
- информация о крупных дефолтах, нарушении лимитов, миграции рейтингов;
- динамика резервов по РСБУ;
- структура корпоративного портфеля по категориям качества;
- динамика кредитного портфеля и уровня просроченной задолженности розничного сегмента;
- объем кредитного риска по операциям с финансовыми учреждениями.

Отчетность о результатах стресс-тестирования кредитного риска, может предоставляться Совету директоров, Правлению Банка и Председателю Правления Банка в рамках регулярной отчетности о рисках и капитале или в виде самостоятельного отчета. Данная отчетность подготавливается по мере проведения процедуры стресс-тестирования, но не реже одного раза в год.

Отчетность о результатах валидации моделей количественной оценки кредитного риска, предоставляемая Руководителю СУР Банка и/или иным высшим должностным лицам Банка/коллегиальным органам, подготавливается по мере проведения валидации, но не реже одного раза в год. Информация о результатах валидации предоставляется Совету директоров, Правлению Банка в рамках регулярной отчетности о рисках и капитале.

Таблица 4.1.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) непросроченных и 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	581 722	0	19 797 648	1 275 370	19 104 000
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	10 093 406	0	10 093 406
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	5 817 798	361 926	5 455 872
4	Итого	0	581 722	0	35 708 852	1 637 296	34 653 278

Банк «КУБ» (АО) использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета норматива достаточности капитала, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России №180-И).

В течение 2019 года Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги 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 (Таблица 4.1.1 Указания Банка России N4482-У).

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к	33 243	50	16 622	21	6 981	(29)	(9 641)

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Ссуды	33 243	50	16 622	21	6 981	(29)	(9 641)
2	Реструктурированные ссуды	1 420 052	2	27 588	1	14 553	(1)	(13 035)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 744 724	13	226 669	2	27 808	(11)	(198 861)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 220 241	21	256 250	3	41 063	(18)	(215 187)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	379 426	21	79 679	8	29 434	(13)	(50 245)
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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 2019 год*

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В таблице 4.1.2 раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

В тех случаях, когда вышеуказанное решение по классификации задолженности было принято на основании нескольких пунктов из числа вышеперечисленных, отражаемых в разных строках таблицы, то сумма актива и условного обязательства отражается в таблице многократно в каждой из строк, соответствующих принятому решению.

Существенных изменений данных, представленных в табл. 4.1.2, за отчетный период не произошло.

Таблица 4.2.

*Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2020*

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	575 853
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	56 087

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	12 433
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	21 804
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	15 981
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	581 722

Существенных изменений данных, представленных в табл. 4.2, за отчетный период не произошло.

### **Просроченная задолженность**

В целях оценки кредитного риска актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объеме просроченных активов и о величине сформированных резервов на возможные потери, анализ просроченных кредитных требований по длительности на 1 января 2020 года представлены ниже:

тыс. руб.	Общая сумма просроченной зadolженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
<b>Ссудная и приравненная к ней зadolженность</b>	<b>616 159</b>	<b>104 824</b>	<b>14 515</b>	<b>33 581</b>	<b>463 239</b>	<b>505 193</b>
ссуды юридическим лицам	202 694	-	-	-	202 694	202 694
ссуды физическим лицам	413 465	104 824	14 515	33 581	260 545	302 499
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>86 133</b>	<b>768</b>	<b>463</b>	<b>1 444</b>	<b>83 458</b>	<b>84 809</b>
к юридическим лицам	11 599	-	-	-	11 599	11 599
к физическим лицам	74 534	768	463	1 444	71 859	73 210
	<b>702 292</b>	<b>105 592</b>	<b>14 978</b>	<b>35 025</b>	<b>546 697</b>	<b>590 002</b>

По состоянию на 1 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности (в т.ч. процентных доходов) составила 4,2% от общей величины ссудной задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости и 1,3% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Наибольший объем просроченной задолженности приходится на заемщиков (контрагентов) Челябинской области.

Задолженность физических лиц признается Банком обесцененной при потере ссудной стоимости. Об этом свидетельствуют:

- неисполнение либо ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по ссуде, результатом которого является наличие непрерывной просроченной задолженности более 90 дней по ссуде;
- существование реальной угрозы неисполнения заемщиком обязательств по ссуде, в связи с наличием информации в Банке о банкротстве и/или смерти заемщика
- вынужденная реструктуризация (рефинансирование) задолженности заемщикам, имеющим на дату проведения реструктуризации (рефинансирования) просроченную задолженность по реструктурируемой (рефинансируемой) ссуде;
- наличие оценки финансового положения и/или качества обслуживания долга Заемщика как "плохое", и отнесение ссуды (не объединенной в портфель однородных ссуд) в IV и V категории качества в соответствии с Положением ЦБ 590-П (за исключением случаев, когда Заемщик отнесен к IV и V в соответствии с Положением ЦБ 590-П категории качества по итогам оценки кредитного требования до срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга, определенного договором, когда обслуживание долга при оценке финансового положения заемщика как плохого может быть оценено только как неудовлетворительное);
- наличие принятого решения Уполномоченным органом о признании задолженности безнадежной (не объединенной в ПОС) и/или ее списание с баланса Банка.

Задолженность юридических лиц признается Банком обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие:

- неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, результатом которого является наличие непрерывной просроченной задолженности более 90 дней по ссуде;
- создания резерва по причине значительного ухудшения качества Задолженности, в результате оценки финансового положение и/или качества обслуживания долга Контрагента как «плохого», и отнесении ссуды к IV или V категории качества в соответствии с Положением ЦБ 590-П;
- существования реальной угрозы неисполнения заемщиком обязательств по ссуде в связи с наличием информации в Банке о банкротстве и/или смерти заемщика.

Для признания задолженности обесцененной, Банком на постоянной основе не реже 1 раза в месяц, проводится оценка кредитного риска по каждой ссуде в отдельности на наличие таких объективных признаков обесценения как непрерывная просроченная задолженность более 90 дней, отнесение ссуды к IV или V категории качества в соответствии с Положением ЦБ 590-П в результате оценки финансового положения и/или качества обслуживания долга Контрагента как «плохого», а также информации о признании Заемщика банкротом и/или смерти заемщика.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований на 01.01.2020 представлен в таблице:

Состав кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, тыс. руб.
<i>Кредитные требования, из них</i>	<i>16 683 298</i>
просроченные	702 292
обесцененные	732 730
<i>Юридические лица и ИП, из них</i>	<i>5 439 890</i>
просроченные	214 293
обесцененные	214 520
<i>Физические лица, из них</i>	<i>11 243 408</i>
просроченные	487 999
обесцененные	518 210

Банк входит в состав банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество), но не является головной организацией, поэтому консолидированная отчетность не составляется, в связи с этим информация об отличиях между определением обесцененной задолженности, принятом в целях формирования консолидированной финансовой отчетности, и определением, используемым в консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора, не раскрывается.

Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, всегда рассматриваются Банком как обесцененные.

С учетом норм Положения N 590-П, в связи с применением Банком стандартизированного подхода, ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

При этом, ссуда физических лиц может не признаваться реструктурированной:

- если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена (например, предоставление отсрочки в погашении кредита и процентов при рождении ребенка, иных обстоятельствах, предусмотренных кредитным договором);
- в случае снижения процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика.

Ссуда юридических лиц может не признаваться реструктурированной:

- в случае изменения ключевой ставки Банка России либо иной базовой процентной ставки, в соответствии с условиями кредитного договора;
- в случае пролонгации ссуды, если возможность указанной пролонгации была предусмотрена условиями первоначального кредитного договора с заемщиком, и не является следствием существенного ухудшения финансового положения заемщика;
- при изменении первоначальных параметров кредитной сделки, до фактической выдачи ссудной задолженности.



*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными на 01.01.2020 представлено в таблице:

<b>Наименование</b>	<b>Балансовая стоимость кредитных требований, тыс. руб.</b>
<i>Реструктурированные ссуды, в т.ч.:</i>	<i>1 629 653</i>
обесцененные	185 527
не обесцененные	1 444 126
<i>Юридические лица и ИП, в т.ч.:</i>	<i>169 464</i>
обесцененные	154 356
не обесцененные	15 108
<i>Физические лица, в т.ч.:</i>	<i>1 460 189</i>
обесцененные	31 171
не обесцененные	1 429 018

Информация о распределении кредитных требований по географическому и отраслевому признакам, срокам до погашения, раскрывается в пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 2019 год (п. 4.4 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»).

### Распределение кредитных требований по категориям качества

По состоянию на 1 января 2020 года распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П представлено далее:

тыс. руб.	Категория качества					Фактически сформированный резерв						
	Общая сумма требования	Расчетный резерв					По категориям качества					
		I	II	III	IV	V	Итого	II	III	IV	V	
Судная и приравненная к ней задолженность	20 213 593	5 352 786	13 533 850	675 645	31 109	620 203	1 189 383	1 189 383	357 588	198 331	14 908	618 556
кредитных организаций	3 630 461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	5 414 508	1 722 042	2 932 143	549 860	7 550	202 913	661 817	661 817	272 518	182 535	3 851	202 913
физических лиц	11 168 624	283	10 601 707	125 785	23 559	417 290	527 566	527 566	85 070	15 796	11 057	415 643
Требования по получению процентных доходов по ссудам	165 777	69 322	9 524	1 813	601	84 517	85 987	85 987	908	368	278	84 433
к кредитным организациям	65 611	65 611	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юридическим лицам	25 382	3 711	8 984	1 051	29	11 607	12 759	12 759	898	239	15	11 607
к физическим лицам	74 784	-	540	762	572	72 910	73 228	73 228	10	129	263	72 826
	<b>20 379 370</b>	<b>5 422 108</b>	<b>13 543 374</b>	<b>677 458</b>	<b>31 710</b>	<b>704 720</b>	<b>1 275 370</b>	<b>1 275 370</b>	<b>358 496</b>	<b>198 699</b>	<b>15 186</b>	<b>702 989</b>

### ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Банк использует следующие методы снижения и ограничения кредитного риска:

*система лимитов и ограничений по кредитному риску (в том числе лимитов по концентрации).*

Ключевым методом ограничения кредитного риска в Банке является установление иерархической системы лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков утвержденному Аппетиту к риску и бюджету капитала. Внутренними документами Банка регламентируются процедуры определения и порядок установления различных видов лимитов: лимитов операций, лимитов риска и прочие лимиты. Лимиты устанавливаются Правлением Банка. Часть полномочий по установлению лимитов принятия кредитного риска может быть делегирована с учетом требований Банка России о делегировании полномочий, уполномоченным лицам Банка;

*обеспечение по сделкам, несущим кредитный риск.*

Сделки, несущие кредитный риск, проводятся с учетом принципа обеспеченности операций, предполагающего предъявление Банком требований к контрагентам по предоставлению обеспечения своих обязательств. Допускается формирование различных видов обеспечения по одному кредитному соглашению/сделке, несущей кредитный риск. Условия проведения кредитных операций без обеспечения устанавливаются внутренними нормативными документами и отдельными решениями уполномоченных органов Банка;

*формирование резервов по сделкам, несущим кредитный риск.*

Основными задачами формирования резервов является раскрытие в отчетности Банка информации об объективном уровне кредитного риска, принимаемом Банком по сделкам, несущим кредитный риск, а также минимизация единовременного негативного влияния фактов реализации кредитного риска на текущий финансовый результат и устойчивость Банка. Минимизация негативного влияния осуществляется посредством его распределения в течение срока реализации кредитного риска. Порядок и методика формирования резервов регулируются внутренними нормативными документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями Банка России, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и положений МСФО;

*управление проблемной задолженностью и реструктуризация.*

Процесс управления проблемной задолженностью осуществляется в целях снижения размера потерь в результате реализаций событий кредитного риска. Своевременная идентификация и раннее начало процедур взыскания проблемной задолженности позволяет минимизировать общий уровень кредитных потерь;

*управление правилами принятия кредитного решения в целях ограничения (избегания) риска.*

Правила принятия решений по стандартным кредитным продуктам включают правила проверки контрагента и правила проверки обеспечения;

*прочие меры по снижению и ограничению риска (страхование и др.).*

Банком могут использоваться такие ограничения кредитного риска, как синдикация (разделение рисков среди участников синдиката), секьюритизация (перенос кредитного риска на инвесторов выпускаемых ценных бумаг), хеджирование (снижение кредитного риска посредством производных инструментов). Целесообразность применения тех или иных форм управления

кредитным риском определяется приемлемостью их нормативного регулирования в рамках законодательства Российской Федерации и экономической эффективностью для Банка.

Комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, Банк определяет исходя из уровня принятого риска.

Риск финансовых потерь, сохраняющийся после всех предпринятых мер по снижению и ограничению риска и заключенный в инструментах и методах, используемых Банком для снижения кредитного риска (включая, в том числе риски, связанные с утратой и обесценением обеспечения, риск секьюритизации и иные формы риска) составляет остаточный риск. Остаточный риск, как подвид кредитного риска по итогам идентификации в 2019 году признан незначимым для Банка.

Таблица 4.3.

*Методы снижения кредитного риска на 01.01.2020*

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	19 104 000	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	10 093 406	0	0	0	0	0	0
3	<b>Всего, из них:</b>	<b>29 197 406</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Просроченные более чем на 90 дней	9 158	0	0	0	0	0	0

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Существенных изменений за отчетный период не наблюдалось.

**ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО  
СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ**

Банк использует стандартизованный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета норматива достаточности капитала, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И).

При применении стандартизованного подхода в целях оценки кредитного риска банк не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Таблица 4.4.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 505 385	0	4 505 385	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	300 000	0	150 000	150 000	100
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 253 287	0	5 253 287	0	3 583 468	68
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 138 922	2 307 657	2 970 067	482 529	3 452 596	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 555 867	1 009 843	2 499 036	395 585	3 205 564	111
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 517 631	16 719	4 437 893	1 411	4 439 304	100
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 927 333	1 812 536	1 639 686	540 863	2 180 549	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Просроченные требования (обязательства)	447 607	0	3 305	0	3 766	114
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 423 681	0	4 121 850	0	7 818 188	190
13	Прочие	1 485 453	371 043	1 136 524	0	1 110 690	98
14	<b>Всего</b>	28 255 166	5 817 798	26 567 033	1 570 388	25 944 125	92

Увеличение требований по строке 6 в графе 7 "Юридические лица" на 1 142 292 тыс. руб. или на 49% (с 2 310 304 тыс. руб. на 01.07.2019 г. до 3 452 596 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) произошло в результате использования заемщиками кредитных средств в рамках кредитных линий по заключенным кредитным соглашениям.

Снижение требований по строке 9 в графе 7 "Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью" на 1 014 705 тыс. руб. или на 32% (с 3 195 254 тыс. руб. на 01.07.2019 г. до 2 180 549 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) произошло за счет погашения ссудной задолженности по кредитным соглашениям, которые обеспечены коммерческой недвижимостью.

Увеличение в строке 12 в графе 7 "Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска" на 2 585 301 тыс. руб. или на 49% (с 5 232 887 тыс. руб. на 01.07.2019 г. до 7 818 188 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) связано с ростом объема потребительских и ипотечных кредитов, а также вступлением в силу приложения 8 к Указанию Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание Банка России № 4892-У).

Увеличение в строке 13 в графе 7 "Прочие" на 358 732 тыс. руб. или на 48% (с 751 958 тыс. руб. на 01.07.2019 г. до 1 110 690 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) связано с увеличением прочих активов Банка.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,  
 коэффициентов риска на 01.01.2020

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 505 385	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 505 385
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 085 340	0	3 095	0	0	3 164 852	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 253 287
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	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	2 970 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 970 067
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 275 469	359 127	1	510 709	0	0	0	0	0	0	0	0	353 730	2 499 036
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	4 437 893	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 437 893
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 639 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 639 686
10	Вложения в акции	0	0	0	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	1 187	1 235	0	804	0	0	0	0	0	0	0	0	79	3 305
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 753 094	896 951	578 677	56 870	668 215	139	0	167 904	4 121 850	
13	Прочие	0	32 929	0	0	0	0	2 673 206	207	0	139	123	91	23	0	126	0	0	68	2 706 912	
14	Всего	4 505 385	2 118 269	0	3 095	0	0	16 162 360	360 569	1	511 652	1 753 217	897 042	578 700	56 870	668 341	139	0	521 781	28 137 421	



Увеличение требований по строке 6 в графе 21 "Юридические лица" на 1 062 119 тыс. руб. или на 56% (с 1 907 948 тыс. руб. на 01.07.2019 г. до 2 970 067 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) произошло в результате использования заемщиками кредитных средств в рамках кредитных линий по заключенным кредитным соглашениям.

Снижение требований по строке 9 графе 21 "Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью" на 1 005 324 тыс. руб. или на 38% (с 2 645 010 тыс. руб. на 01.07.2019 г. до 1 639 686 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) произошло за счет погашения ссудной задолженности по кредитным соглашениям, которые обеспечены коммерческой недвижимостью.

Увеличение в строке 12 в графе 21 "Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска" на 1 303 517 тыс. руб. или на 46% (с 2 818 333 тыс. руб. на 01.07.2019 г. до 4 121 850 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) связано с ростом объема потребительских и ипотечных кредитов, а также с вступлением в силу Приложения 8 Указания Банка России № 4892-У.

Снижение в строке 7 в графе 21 "Розничные заёмщики" на 895 811 тыс. руб. или на 26% (с 3 394 847 тыс. руб. на 01.07.2019 г. до 2 499 036 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) связано с перераспределением активов из строки 7 в строку 12 "Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска", что обусловлено вступлением в силу Приложения 8 Указания Банка России № 4892-У.

Увеличение в строке 13 в графе 21 "Прочие " на 627 615 тыс. руб. или на 30% (с 2 079 297 тыс. руб. на 01.07.2019 г. до 2 706 912 тыс. руб. на 01.01.2020 г.) связано с увеличением прочих активов Банка.

## **ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ**

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регулярной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». У Банка отсутствует разрешения Банка России на применение как базового ПВР, так и продвинутого ПВР.

### **5. Кредитный риск контрагента**

## **ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА БАНКА**

Банком не рассчитывается кредитный риск контрагента с применением подходов на основе внутренних рейтингов.

За отчетный период Банк не проводил операций с ПФИ. Также Банк не проводит операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами. В связи с отсутствием у Банка операций с ПФИ, Банк не проводит расчет величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов.

Банк не проводит операций, предусматривающих оценку кредитного риска контрагента.

Банк не является участником клиринга.

## **6. Риск секьюритизации**

### **ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ БАНКА**

В Банке не применяются схемы привлечения финансирования посредством секьюритизации активов, поэтому риски секьюритизации отсутствуют.

У Банка отсутствует риск секьюритизации в связи с тем, что Банк не проводит операций (сделок) секьюритизации (сделок, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, приобретении ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными задатками, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска).

### **ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) БАНКА, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

У Банка отсутствуют балансовые и внебалансовые секьюритизационные требования (обязательства) в связи с тем, что Банк не проводит сделок секьюритизации.

### **ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

У Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении риска секьюритизации в связи с тем, что Банк не проводит сделок секьюритизации.

## **7. Рыночный риск**

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Существенных изменений величины рыночного риска за отчетный период не наблюдалось.

Информация о стратегии и процедурах по управлению рыночным риском в Банке «Куб» (АО), а также о размере рыночного риска, раскрывается в пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 2019 год (п. 10.3. «Рыночный риск»).

### **ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА**

*Рыночный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

**Рыночный риск** в зависимости от лежащих в его основе риск-факторов **включает** в себя:

- *процентный риск* – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов, пассивов и внебалансовых инструментов Банка в результате изменения процентных ставок;
- *валютный риск* – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоту;

- *фондовый риск* – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на рыночные финансовые инструменты (включая производные финансовые инструменты) под влиянием факторов, связанных как с эмитентом этих финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на них;
- *товарный риск* – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), по открытым Банком позициям по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками Банка.

Для управления рыночным риском в Банке разработаны следующие внутренние документы: Стратегия управления рисками и капиталом, Политика управления рыночными рисками, Регламент по идентификации, оценке и мониторингу рыночных рисков.

Распределение функций самостоятельных структурных подразделений, органов управления Банка и коллегиальных органов в сфере управления рыночным риском осуществляется следующим образом:

**Совет директоров Банка:**

- обеспечивает создание и функционирование эффективной системы управления рыночным риском;
- утверждает порядок управления рисками и капиталом Банка, включая рыночный риск;
- осуществляет в рамках своей компетенции контроль за выполнением ВПОДК Банка и их эффективностью;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления рыночным риском;
- утверждает и пересматривает показатели Аппетита Банка к рыночному риску;
- осуществляет мониторинг соблюдения показателей Аппетита Банка к рыночному риску и иных показателей не реже чем ежеквартально;
- рассматривает отчетность по рыночному риску, подготовленную в рамках ВПОДК Банка, относящуюся к компетенции Совета директоров;
- принимает на основе представляемой информации меры по снижению уровня рыночного риска и соблюдению требований Указания Банка России № 3624-У и иных регуляторных требований, внутренних документов Группы ГПБ и Банка;
- обеспечивает применение стандартов Группы ГПБ в части организации и реализации ВПОДК на уровне Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Политику управления рыночными рисками;
- выполняет иные требования, касающиеся управления рыночным риском в рамках своих полномочий и ответственности.

**Правление Банка:**

- участвует в разработке и утверждении ВПОДК;

- осуществляет управление рыночным риском и обеспечивает выполнение ВПОДК Банка;
- осуществляет в рамках своей компетенции контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- обеспечивает всесторонний контроль за управлением рыночным риском, отслеживает уровень текущего риска на регулярной основе и принимает решения по управлению риском, в том числе с учётом результатов стресс-тестирования;
- утверждает процедуры управления рыночным риском и процедуры стресс-тестирования Банка: документы, определяющие методологические подходы и процессы управления рыночным риском;
- утверждает лимиты на уровень рыночного риска, обеспечивающие выполнение обязательных нормативов и показателей Аппетита Банка к рыночному риску, а также обеспечивает управление совокупным уровнем рыночного риска;
- осуществляет мониторинг соблюдения показателей Аппетита Банка к рыночному риску и иных показателей не реже чем ежемесячно;
- рассматривает отчетность по рыночному риску, подготовленную в рамках ВПОДК Банка, относящуюся к его компетенции, не реже чем ежемесячно;
- обеспечивает взаимодействие с СУР Банка ГПБ (АО), в том числе организует предоставление СУР Банка ГПБ (АО) информации, необходимой для управления рыночным риском на уровне Группы ГПБ, а также отчетности Банка о рыночном риске;
- обеспечивает предоставление в СУР Банка ГПБ (АО) документов по рыночному риску, которые подлежат согласованию в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У, прочими регуляторными требованиями, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Группы ГПБ и Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, утверждение которых относится к его компетенции;
- выполняет иные функции в рамках ВПОДК Банка, отнесённые к его компетенции в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У и прочими регуляторными требованиями, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Группы ГПБ и Банка.

**Комитет по рискам:**

- предварительно рассматривает лимиты рыночного риска, обеспечивающие выполнение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, соблюдение показателей Аппетита к риску и бюджета капитала;
- предварительно рассматривает вопросы по установлению / изменению / приостановлению / закрытию лимитов рыночного риска, утверждение которых относится к компетенции Правления Банка;
- рассматривает отчеты о значимых рисках, о результатах контроля лимитов (в том числе отчеты/информацию о достижении сигнальных значений, фактах превышения лимитов), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

**Руководитель СУР Банка:**

- координирует и контролирует организацию системы управления рыночными рисками в Банке;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рыночным риском, а также коллегиальных органов, отвечающих за управление рыночным риском;
- координирует работы по внедрению информационных систем и установлению потоков данных внутри Банка, связанных с вопросами управления рыночным риском;
- эскалирует вопросы, связанные с принятием Банком избыточного рыночного риска с целью оперативного информирования органов управления Банка.

**СУР Банка:**

- осуществляет независимое от бизнес-подразделений управление рыночным риском Банка, включая идентификацию, оценку, мониторинг риска, контроль риска в части установления допустимых и критических значений;
- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления рыночным риском;
- определяет влияние сделок, несущих рыночный риск, на соответствие бюджету капитала и соблюдение показателей Аппетита к риску;
- проводит стресс-тестирование подверженности Банка рыночному риску;
- подготавливает и выносит на рассмотрение органов управления Банка и коллегиальных органов отчетность и предложения в рамках своей компетенции;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных ограничений по рыночному риску, следит за исполнением лимитной дисциплины Банка в рамках своей компетенции;
- регулярно предоставляет СУР Банка ГПБ (АО), ответственное за координацию мероприятий по управлению рисками на уровне Группы ГПБ риск-отчетность по рыночному риску Банка;
- эскалирует Руководителю СУР Банка и СУР Банка ГПБ (АО), ответственному за координацию мероприятий по управлению рисками на уровне Группы ГПБ вопросы, связанные с принятием избыточного рыночного риска;
- подготавливает и направляет в адрес СУР Банка ГПБ (АО) отчетность о величине рыночного риска, в том числе о величине использования Аппетита к рыночному риску.

**Бизнес-подразделения дополнительно:**

- осуществляют операции, связанные с принятием рыночного риска в рамках утвержденных доверенностей и мандатов;
- инициируют вопросы установления / пересмотра лимитов на размер позиций по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску;
- обеспечивают в рамках своей компетенции соблюдение установленных процедур по управлению рыночным риском, а также установленных лимитов;
- проводят документирование осуществляемых бизнес-процессов и относящихся к ним контрольных процедур, а также последующую актуализацию внутренних документов с

учетом пересмотра рисков, влияющих на деятельность бизнес-подразделения, и контрольных процедур, направленных на их минимизацию;

- осуществляют разработку и внедрение соответствующих контрольных процедур;
- осуществляют контрольные процедуры, в том числе отвечают за соответствие величины занимаемых позиций установленным ограничениям в рамках процедур предварительного и текущего контроля;
- обеспечивают соответствие деятельности бизнес-подразделений целям, определенным в стратегии развития Банка.

**Отдел экономического моделирования и анализа** выполняет оценку влияния сделок, несущих рыночный риск, на обязательные нормативы и финансовый результат Банка.

**Служба внутреннего аудита:**

- проводит проверки эффективности методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленные внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками Банка в части рыночного риска и действиях, предпринятых для их устранения.

**Целью управления рыночным риском** является обеспечение приемлемого уровня риска не угрожающего финансовой устойчивости Банка и максимизации его стоимости в интересах акционеров в долгосрочной перспективе. Для достижения этой цели **решаются** следующие задачи:

1. Идентификация и анализ рыночного риска в рамках согласования проектов внутренних нормативных документов, согласования новых продуктов.
2. Регулярный анализ и оценка рыночного риска в рамках составления отчетности о принимаемых Банком рисках, в том числе стресс-тестирование.
3. Разработка и совершенствование методологии, внедрение автоматизированных программных решений в области управления рыночным риском.
4. Регулярный мониторинг соответствия лимитов на уровень рыночного риска условиям текущей рыночной ситуации.
5. Регулярный контроль ограничений на всех уровнях управления.
6. Разработка и вынесение на рассмотрение органов управления Банка/коллегиальных органов решений, направленных на оптимизацию и снижение рыночного риска.
7. Регулярный мониторинг рыночных риск-факторов с целью своевременного выявления и реагирования на кризисную ситуацию.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

Банк в своих внутренних документах определяет все виды операций (сделок), которым присущ рыночный риск. Процентный риск оценивается по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Валютный риск оценивается по открытым валютным позициям Банка. Фондовый риск оценивается по портфелям рыночных финансовых инструментов. Также фондовый риск оценивается по портфелям ценных бумаг в залоге по операциям кредитного характера и операциям РЕПО. Товарный риск у Банка отсутствует.

Банк осуществляет **идентификацию** рыночного риска при разработке новых продуктов/изменении действующих и выходе на новые рынки. При этом процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включают проведение предварительного анализа наличия в Банке:

- методологии управления рыночными рисками;
- методологии определения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- работников, обладающих необходимой квалификацией;
- ИТ-инфраструктуры, позволяющей обеспечивать эффективное управление рыночными рисками.

Для **количественной оценки** величины рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- 1) использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- 2) применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- 3) величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- 4) расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;

- 5) использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. В 19 случаях из 1 000 потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения рисков концентрации при формировании торгового портфеля.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет анализ чувствительности по рыночному риску, с помощью которого оценивается величина потерь Банка от изменения одного рыночного риск-фактора – процентной ставки, курса валют или котировок ценных бумаг.

Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов подверженных рыночному риску, которое позволяет определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску. Результаты стресс-тестирования, свидетельствующие об уязвимости Банка к отдельным риск-факторам, доводятся до сведения органов управления Банка в рамках предоставляемой отчетности о рыночном риске, направляются в адрес СУР Банка ГПБ (АО) и являются основаниями для принятия Банком дальнейших мер по снижению / ограничению уровня рыночного риска.

Банк использует **систему индикаторов и ограничений** для оценки состояния рыночного риска.

В Банке на отчетную дату действовали следующие **целевые показатели** по рыночному риску, установленные в рамках Аппетита к риску на 2019 год:

1. Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка характеризует степень влияния на прибыль переоценки рыночной стоимости торгового портфеля ценных бумаг при реализации умеренного стресс-сценария – рост доходности рынка облигаций на 200 базисных пункта. Показатель является интервальным, так как демонстрирует оказываемое влияние переоценки торгового портфеля на прибыль Банка за временной период равный 3 месяца. Для соблюдения данного показателя потенциальное снижение прибыли из-за переоценки торгового портфеля не должно превышать 200 млн. руб., при этом сигнальное значение по данному показателю установлено на уровне 190 млн. руб. По состоянию на отчетную дату Банк выполняет данный показатель, сигнальное значение не превышено.

2. Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль характеризует степень влияния на прибыль Банка переоценки открытых валютных позиций. Показатель является интервальным, так как демонстрирует оказываемое влияние на прибыль переоценки открытых Банком позиций по всем иностранным валютам за временной период равный 3 месяца. Для соблюдения данного показателя потенциальное снижение прибыли из-за переоценки открытых валютных позиций не должно превышать 7 млн руб., при этом сигнальное значение по данному показателю установлено на уровне 6 млн руб. По состоянию на отчетную дату Банк выполняет данный показатель, сигнальное значение не превышено.

Банк применяет следующие **методы снижения / ограничения** уровня рыночных рисков:

- установление / изменение лимитов;
- диверсификация;



- управление структурой баланса с учетом риска;
- хеджирование.

Основным методом ограничения уровня рыночного риска в Банке является установление лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков Аппетиту к риску Банка, а также соответствие требованиям Группы ГПБ к ограничению уровня рыночных рисков.

В Банке на отчетную дату были установлены следующие **ограничения** уровня принимаемого рыночного риска:

1. Лимит на размер портфеля ценных бумаг<sup>8</sup> (облигаций), подверженного рыночной переоценки и на средневзвешенный срок погашения<sup>9</sup> ценных бумаг из этого портфеля (дюрация портфеля): максимальный размер портфеля не должен превышать 7 200 млн руб., сигнальное значение – 7 140 млн руб., при дюрации портфеля не более 1,5 лет и сигнальном значении 1,4 года. По состоянию на отчетную дату установленные предельные значения лимитов не нарушены, сигнальные значения не превышены.

2. Лимит на чувствительность портфеля ценных бумаг к волатильности рынка характеризует изменение рыночной стоимости торгового портфеля ценных бумаг при изменении ставок на 100 базисных пунктов. Для соблюдения данного показателя изменение стоимости портфеля ценных бумаг при заданном изменении процентных ставок не должно превышать 110 млн руб., при этом сигнальное значение по данному показателю установлено на уровне 100 млн руб. По состоянию на отчетную дату Банк выполняет данный показатель, сигнальное значение не превышено.

3. Лимит на допустимую абсолютную величину совокупной управленческой открытой валютной позиции<sup>10</sup>. Величина совокупной управленческой открытой валютной позиции Банка не должна превышать 50 млн руб., при сигнальном значении 45 млн руб. По состоянию на отчетную дату установленное предельное значение лимита не нарушено, сигнальное значение не превышено.

4. Лимит на допустимую абсолютную величину управленческой открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте: максимальная управленческая открытая позиция не должна превышать 80 млн руб. в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату, при сигнальном значении – 75 млн руб. По состоянию на отчетную дату установленное предельное значение лимита на управленческую открытую валютную позицию по каждой иностранной валюте не нарушено, сигнальное значение не превышено.

5. Лимит на максимальную величину потерь Банка от переоценки открытых валютных позиций: накопленная величина убытков в течение года не должна превышать 5,0 млн руб., при сигнальном значении 4,5 млн руб., а накопленная величина убытков в течение квартала не должна превышать 1,0 млн руб., при сигнальном значении 0,8 млн руб. По состоянию на отчетную дату Банк выполняет все ограничения, установленные на потери от переоценки иностранной валюты, сигнальные значения не превышены.

В Банке устанавливается контроль за соблюдением ограничений в соответствии с внутренними документами. Результаты мониторинга ограничений уровня рыночного риска

<sup>8</sup> Без учета бумаг срочностью 1 день.

<sup>9</sup> Срочность выпуска бумаг с учетом оферт.

<sup>10</sup> Управленческая совокупная позиция – это совокупность всех позиций, которые Банк занимает по каждой иностранной валюте, рассчитанных в соответствии с подходами, описанными в Инструкции Банка России № 178-И от 28.12.2016 г. без учета тех сделок, риск по которым Банк может передать клиенту.

ежедневно доводятся до сведения руководителя СУР Банка и при необходимости до руководителей заинтересованных подразделений ответственных за принятие рыночного риска Банка.

В случае нарушения целевых значений показателей рыночного риска данный факт выносится на уровень Совета директоров в составе ежеквартального отчета о рисках, на уровень Правления Банка и Комитета по рискам по мере нарушения установленных ограничений и на уровень Группы ГПБ оперативно при возникновении нарушения.

Снижение уровня рыночного риска посредством диверсификации обеспечивается путем установления и пересмотра соответствующих ограничений на предельные объемы вложений в определенные субпортфели, выделяемые из общего портфеля финансовых инструментов, подверженного рыночному риску.

Управление структурой баланса в целях снижения рыночного риска осуществляется на основании решений органов управления Банка / коллегиальных органов, которые базируются в том числе на результатах оценки рыночного риска и результатах мониторинга и контроля ограничений.

Основными инструментами для хеджирования рыночного риска являются производные финансовые инструменты, такие как фьючерс на корзину облигаций федерального займа, с помощью которого участники рынка могут зафиксировать переоценку торгового портфеля облигаций из-за предполагаемого изменения ставок на рынке в перспективе. По состоянию на отчетную дату в портфеле Банка не представлены инструменты хеджирования, так как уровень принятого Банком рыночного риска находится в допустимых границах. В случае существенного увеличения ожидаемых потерь из-за изменения в негативную сторону рыночной стоимости торгового портфеля, Банк вправе воспользоваться существующими на рынке инструментами хеджирования для снижения негативного влияния от данного факта на свой капитал и плановую прибыль.

СУР Банка регулярно составляет управленческую отчетность об уровне рыночного риска. Данная отчетность предоставляется Совету директоров Банка на ежеквартальной основе, Председателю Правления Банка / Правлению Банка, СУР Банка ГПБ (АО) и Комитету по рискам на ежемесячной основе, а также всем заинтересованным бизнес-подразделениям и высшим должностным лицам, включая руководителя СУР Банка на ежедневной основе.

Информация, включаемая в **отчетность** по рыночному риску:

- агрегированные сведения о величине и динамике портфелей инструментов, которые подвержены рыночному риску;
- сведения о текущем состоянии и динамике риск-факторов рыночного риска;
- сведения о соответствии позиций по инструментам подверженным рыночному риску установленным ограничениям;
- информация о результатах измерения уровня рыночного риска используемыми Банком методами;
- отчет об использовании показателей Аппетита к риску по рыночному риску;
- информация о фактах нарушения Бизнес-подразделениями лимитов рыночного риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

- результаты стресс-тестирования и информация о заложенных в их основу сценариях (базирующихся в том числе на экспертных оценках аналитиков об изменении риск-факторов в перспективе).

### **ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА БАНКА, ПРИМЕНЯЮЩЕГО ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ**

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 11 Указания 4482-У, так как не является головной кредитной организацией банковской группы.

Таблица 7.1.

*Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода*

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	8 189 896
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	<b>Всего:</b>	<b>8 189 896</b>

Существенных изменений за отчетный период не наблюдалось.

### **ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)**

Согласно требованиям п. 12.2.1. Указания Банка России № 4482-У информация, раскрываемая в настоящей главе, является обязательной к раскрытию для головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях.

Кредитной организацией на индивидуальном уровне настоящая глава заполнению не подлежит.

## **8. Информация о величине операционного риска**

Для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска, используется метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о стратегии и процедурах по управлению операционным риском в Банке, а также размере операционного риска, раскрывается в пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 2019 год (п. 10.4 «Операционный риск»).

Целью управления операционным риском Банка является обеспечение приемлемого уровня операционного риска для достижения Банком стратегических целей, максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе. Работа по управлению операционным риском в Банке основывается на положениях Политики по управлению операционным риском.

Управление Операционным риском в Банке основано на Модели «**трех линий защиты**».

Первая линия защиты: управление рисками на уровне Направлений деятельности (ответственность Подразделений). Подразделения осуществляют оперативное управление операционными рисками, присущими бизнес-процессам, банковским продуктам, системам, относящимся к направлениям деятельности данных подразделений.

Вторая линия защиты: построение, развитие и организационно-методологическое обеспечение системы управления операционными рисками (ответственность СУР Банка). Основной задачей СУР Банка является координация внедрения и надлежащего функционирования Системы управления операционными рисками.

Третья линия защиты: независимый анализ и проверка деятельности Банка и предоставление подтверждения эффективности системы управления операционными рисками (ответственность внутренних (СВА) и внешних аудиторов).

Руководители всех подразделений Банка несут конечную ответственность за фактическое управление операционными рисками в возглавляемых ими подразделениях, за реализацию требований Политики по управлению операционным риском, за правильность и полноту предоставляемой в рамках системы управления операционными рисками информации о рисках.

СУР Банка разрабатывает стандарты управления операционными рисками, принципы установления лимитов и ограничений уровня операционного риска, проводит обучение по вопросам использования различных элементов системы управления операционными рисками, осуществляет мониторинг уровня операционных рисков и готовит отчетность, оценивает соответствие уровня рисков Аппетиту к риску, консультирует по вопросам управления операционным риском, осуществляет проверку исходных данных и результатов работы системы управления операционными рисками по видам деятельности, а также систем оценки риска и отчетности.

В соответствии с требованиями внутренних нормативных документов в Банке производится самооценка рисков и контрольных процедур (самооценка) – периодическая идентификация и оценка работником/подразделением Банка операционных рисков, связанных с их деятельностью, а также оценка эффективности контрольных процедур, исполняемых данным работником/подразделением либо направленных на минимизацию рисков, возможных к возникновению в его деятельности.

Оценку эффективности системы управления операционными рисками проводит служба внутреннего аудита Банка. Для обеспечения независимого контроля за качеством действующей в Банке системы управления операционными рисками также может быть организовано проведение аудита системы управления операционными рисками внешним аудитором.

СУР Банка регулярно представляет на рассмотрение Совету Директоров, Правлению Банка и коллегиальным органам Банка, а также СУР Головного Банка управленческую консолидированную отчетность об уровне операционного риска Банка (в том числе информацию о фактических и/или ожидаемых потерях Банка). Отчетность предоставляется с периодичностью не реже установленной требованиями Банка России.

В отчетность об уровне операционных рисков Банка включается информация:

- об агрегированной количественной оценке операционного риска и распределении капитала на покрытие операционного риска;
- о событиях операционных потерь Банка, произошедших в течение отчетного периода;
- о наиболее существенных Операционных рисках, которым был подвержен Банк в течение отчетного периода;
- о фактах нарушений, установленных качественных и количественных ограничений, величины Аппетита к риску;
- о мерах по минимизации операционных рисков, а также мероприятиях, направленных на минимизацию негативных последствий от реализации событий операционных потерь и недопущению аналогичных потерь в будущем;
- о результатах мониторинга уровня рисков с помощью ключевых индикаторов риска.

В дополнение к консолидированной отчетности в Банке формируется оперативная (в режиме, близком к режиму реального времени) отчетность. Оперативная отчетность обеспечивает подразделения Банка, представляющие первую, вторую и третью линии защиты, информацией о состоянии и динамике уровня операционных рисков, которая используется ими для принятия управленческих решений.

Регулярно СУР Банка формирует и предоставляет отчетность для СУР Банка ГПБ АО), которая включает в себя отчеты по управлению операционным риском, данные о произошедших событиях операционного риска и наличии применяемых в Банке мер для управления операционным риском. Периодичность и состав отчетности для СУР Банка ГПБ (АО) подробно представлен во внутренних документах Банка.

Для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска, используется метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о составляющих операционного риска, а также о размере операционного риска, раскрывается в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 2019 год (п. 10.4 «Операционный риск»).

## **9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Процентный риск банковского портфеля связан с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Подверженность Банка процентному риску банковского портфеля обусловлена сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок
- риск опциональности, возникающий из-за встроенных в активы и обязательства возможностей досрочного погашения и/или пересмотра ставки.

С учетом того, что основным фактором риска при оценке процентного риска банковского портфеля является изменение процентных ставок на рынке ссудного капитала, то Банк рассматривает данный риск как один из подвидов рыночного риска.

Для управления процентным риском банковского портфеля в Банке разработаны следующие внутренние документы: Стратегия управления рисками и капиталом, Политика управления рыночными рисками, Регламент по идентификации, оценке и мониторингу рыночных рисков.

Распределение функций самостоятельных структурных подразделений, органов управления Банка и коллегиальных органов в сфере управления процентным риском банковского портфеля осуществляется следующим образом:

### **Совет директоров Банка:**

- обеспечивает создание и функционирование эффективной системы управления процентным риском банковского портфеля;
- утверждает порядок управления рисками и капиталом Банка, включая процентный риск банковского портфеля;
- осуществляет в рамках своей компетенции контроль за выполнением ВПОДК Банка и их эффективностью;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления процентным риском банковского портфеля;
- утверждает и пересматривает показатели Аппетита Банка к процентному риску банковского портфеля;
- осуществляет мониторинг соблюдения показателей Аппетита Банка к процентному риску банковского портфеля и иных показателей не реже чем ежеквартально;

- рассматривает отчетность по процентному риску банковского портфеля, подготовленную в рамках ВПОДК Банка, относящуюся к компетенции Совета директоров;
- принимает на основе представляемой информации меры по снижению уровня процентного риска банковского портфеля и соблюдению требований Указания Банка России № 3624-У и иных регуляторных требований, внутренних документов Группы ГПБ и Банка;
- обеспечивает применение стандартов Группы ГПБ в части организации и реализации ВПОДК на уровне Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Политику управления рыночными рисками;
- выполняет иные функции, касающиеся управления процентным риском банковского портфеля в рамках своих полномочий и ответственности.

**Правление Банка:**

- участвует в разработке и утверждении ВПОДК Банка;
- осуществляет управление процентным риском банковского портфеля и обеспечивает выполнение ВПОДК Банка;
- осуществляет в рамках своей компетенции контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- обеспечивает всесторонний контроль за управлением процентным риском банковского портфеля, отслеживает уровень текущего риска на регулярной основе и принимает решения по управлению риском, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования;
- утверждает процедуры управления процентным риском банковского портфеля и процедуры стресс-тестирования Банка: документы, определяющие методологические подходы и процессы управления процентным риском банковского портфеля;
- утверждает лимиты на уровень процентного риска банковского портфеля, обеспечивающие выполнение показателей Аппетита Банка к процентному риску банковского портфеля, а также обеспечивает управление совокупным уровнем процентного риска банковского портфеля;
- осуществляет мониторинг соблюдения показателей Аппетита Банка к процентному риску банковского портфеля и иных показателей не реже чем ежемесячно;
- рассматривает отчетность по процентному риску банковского портфеля, подготовленную в рамках ВПОДК Банка, относящуюся к его компетенции, не реже чем ежемесячно;
- обеспечивает взаимодействие с СУР Банка ГПБ (АО), в том числе организует предоставление СУР Банка ГПБ (АО) информации, необходимой для управления процентным риском банковского портфеля на уровне Группы ГПБ, а также отчетности Банка о процентном риске банковского портфеля;
- обеспечивает предоставление в СУР Банка ГПБ (АО) документов по процентному риску банковского портфеля, которые подлежат согласованию в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У, прочими регуляторными требованиями, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Группы ГПБ и Банка;

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, утверждение которых относится к его компетенции;
- выполняет иные функции в рамках ВПОДК Банка, отнесенные к его компетенции в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У и прочими регуляторными требованиями, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Группы ГПБ и Банка.

**Комитет по рискам:**

- предварительно рассматривает лимиты процентного риска банковского портфеля, обеспечивающие соблюдение показателей Аппетита к риску и бюджета капитала;
- предварительно рассматривает вопросы по установлению / изменению / приостановлению / закрытию лимитов процентного риска банковского портфеля, утверждение которых относится к компетенции Правления Банка;
- рассматривает отчеты о значимых рисках, о результатах контроля лимитов (в том числе отчеты / информацию о достижении сигнальных значений, фактах превышения лимитов), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

**Руководитель СУР Банка:**

- координирует и контролирует организацию системы управления процентным риском банковского портфеля в Банке;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления процентным риском банковского портфеля, а также коллегиальных органов, отвечающих за управление процентным риском банковского портфеля;
- координирует работы по внедрению информационных систем и установлению потоков данных внутри Банка, связанных с вопросами управления процентным риском банковского портфеля;
- эскалирует вопросы, связанные с принятием Банком избыточного процентного риска банковского портфеля с целью оперативного информирования органов управления Банка.

**СУР Банка:**

- осуществляет независимое от бизнес-подразделений управление процентным риском банковского портфеля Банка, включая идентификацию, оценку, мониторинг риска, контроль риска в части установления допустимых и критических значений;
- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления процентным риском банковского портфеля;
- определяет влияние сделок, несущих процентный риск банковского портфеля, на соответствие бюджету капитала и соблюдение показателей Аппетита к риску;
- проводит стресс-тестирование подверженности Банка процентному риску банковского портфеля;



- подготавливает и выносит на рассмотрение органов управления Банка и коллегиальных органов отчетность и предложения в рамках своей компетенции;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных ограничений по процентному риску банковского портфеля, следит за исполнением лимитной дисциплины Банка в рамках своей компетенции;
- регулярно предоставляет СУР Банка ГПБ (АО), ответственное за координацию мероприятий по управлению рисками на уровне Группы ГПБ риск-отчетность по процентному риску банковского портфеля Банка;
- эскалирует руководителю СУР Банка и СУР Банка ГПБ (АО), ответственному за координацию мероприятий по управлению рисками на уровне Группы ГПБ вопросы, связанные с принятием избыточного процентного риска банковского портфеля;
- подготавливает и направляет в адрес СУР Банка ГПБ (АО) отчетность о величине процентного риска банковского портфеля, в том числе о величине использования Аппетита к процентному риску банковского портфеля.

**Бизнес-подразделения дополнительно:**

- осуществляют операции, связанные с принятием процентного риска банковского портфеля в рамках утвержденных доверенностей и мандатов;
- обеспечивают в рамках своей компетенции соблюдение установленных процедур по управлению процентным риском банковского портфеля;
- проводят документирование осуществляемых бизнес-процессов и относящихся к ним контрольных процедур, а также последующую актуализацию внутренних документов с учетом пересмотра рисков, влияющих на деятельность бизнес-подразделения, и контрольных процедур, направленных на их минимизацию;
- обеспечивают соответствие деятельности бизнес-подразделений целям, определенным в стратегии развития Банка.

**Управление расчетных операций** выполняет функции по регулированию объема и структуры принятого процентного рисков банковского портфеля.

**Отдел экономического моделирования и анализа** выполняет оценку влияния сделок, несущих процентный риск банковского портфеля, на финансовый результат Банка.

**Служба внутреннего аудита:**

- проводит проверки эффективности методологии оценки процентного риска банковского портфеля и процедур управления процентным риском банковского портфеля, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками Банка в части процентного риска банковского портфеля и действиях, предпринятых для их устранения.
- Банк с целью управления процентным риском банковского портфеля производит регулярный анализ ставок по привлекаемым / размещаемым инструментам, по видам активам и обязательствам, а также, при необходимости, их пересмотр. Данные изменения

производятся с учетом сложившейся на текущий момент рыночной ситуацией и перспектив ее дальнейшего изменения.

Оценка процентного риска банковского портфеля в Банке осуществляется по рублевым активам и обязательствам банковского портфеля чувствительных к изменению процентных ставок. В отношении активов и обязательств банковского портфеля чувствительных к изменению процентных ставок, которые номинированы в иностранной валюте и объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от суммы активов и суммы обязательств в банковском портфеле, измерение процентного риска банковского портфеля проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

В соответствии с действующей методологией оценки процентного риска банковского портфеля его оценка осуществляется консервативным способом, на основе балансовой стоимости активов и пассивов и контрактных сроков погашения требований и исполнения обязательств.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используются следующие метрики:

- изменение чистого процентного дохода на горизонте 1 год при заданном изменении процентных ставок, на основе параллельного сдвига кривой процентных ставок на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения;
- изменение экономической стоимости финансовых инструментов, которое оценивается как изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков по банковскому портфелю при ожидаемом изменении процентных ставок, оцениваемое на основании динамики процентных ставок определенной срочности.

Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля, которое позволяет определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности Банка процентному риску банковского портфеля. Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения органов управления Банка в рамках предоставляемой отчетности, направляются в адрес СУР Банка ГПБ (АО) и являются основаниями для принятия Банком дальнейших мер по снижению / ограничению уровня рыночного риска.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния процентного риска банковского портфеля.

На отчетную дату в Банке действует целевой показатель процентного риска банковского портфеля, установленный в рамках Аппетита к риску на 2019 год – возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте 1 год, при параллельном сдвиге кривой процентных ставок на 100 базисных пунктов. Данный показатель характеризует уровень потенциальных потерь Банка от снижения величины чистых процентных доходов в течение 1 года из-за изменения доходности от размещенных активов и платности за привлеченные пассивы, относимые к банковскому портфелю, в результате предполагаемого изменения всех ставок на 1%. Для соблюдения данного показателя изменение чистого процентного дохода Банка при заданном изменении ставок не должно превышать 80 млн руб., при этом сигнальное значение установлено на уровне 75 млн руб. По состоянию на отчетную дату Банк выполняет данный показатель, сигнальное значение не превышено.

В Банке на отчетную дату действует лимит процентного риска банковского портфеля – предельные потери от ожидаемого изменения процентных ставок на рынке ссудного капитала:

максимальное значение установлено на уровне 2,50% от капитала Банка<sup>11</sup>, сигнальное значение – 2,40% от капитала Банка. По состоянию на отчетную дату установленное предельное значение лимита не нарушено, сигнальное значение не превышено.

Результаты проведенного анализа чувствительности изменения чистого процентного дохода Банка от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой) на 100 базисных пункта в разрезе видов валют раскрыты в составе пояснительной информации (в рамках п. 10.3. «Рыночный риск», раздел «Процентный риск банковского портфеля») к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) за 2019 год.

Основными способами снижения процентного риска банковского портфеля являются:

- снижение временного разрыва между дюрацией размещенных активов банковского портфеля и дюрацией привлеченных пассивов банковского портфеля, доходность которых зависит от изменения процентных ставок;
- введение плавающих процентных ставок по финансовым инструментам в активах и пассивах Банка, которые будут привязаны к ключевой ставке Банка России или другому рыночному индикатору ставок.
- изменение условий по новым программам кредитования и привлечения средств на депозиты, которые будут способствовать снижению процентного риска в случае резкого колебания процентных ставок.

В Банке на ежемесячной / ежеквартальной основе составляется отчетность по процентному риску банковского портфеля, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка / Советом директоров.

Информация о процентном риске банковского портфеля в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю СУР Банка, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В состав отчетности по процентному риску банковского портфеля включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии и динамике риск-факторов;
- сведения о величине, динамике, мерах риска в отношении банковского портфеля в разрезе валют и интервалов срочности;
- информация о результатах измерения уровня процентного риска банковского портфеля используемыми Банком методами;
- отчет об использовании показателей Аппетита к риску по Процентному риску банковского портфеля;
- информация о фактах нарушения установленных ограничений (лимитов и сигнальных значений) по процентному риску банковского портфеля, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- результаты стресс-тестирования и информация о заложенных в их основу сценариях (базирующихся в том числе на экспертных оценках аналитиков об изменении риск-факторов в перспективе);

---

<sup>11</sup> Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая на основании требований Положения Банка России № 646-П от 04.07.2018 г.

- информация о фактической реализации процентного риска Банка в прошлом.

## **10. Информация о величине риска ликвидности**

Нормативы краткосрочной ликвидности и структурной ликвидности Банком не рассчитываются.

### **ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

Риск ликвидности – риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Банк не будет иметь возможность осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Для управления риском ликвидности в Банке разработаны следующие внутренние документы: Стратегия управления рисками и капиталом; Политика управления риском ликвидности; Регламент по идентификации, оценке и мониторингу риска ликвидности.

Распределение функций самостоятельных структурных подразделений, органов управления Банка и коллегиальных органов в области управления риском ликвидности осуществляется следующим образом:

#### **Совет директоров Банка:**

- обеспечивает создание и функционирование эффективной системы управления риском ликвидности;
- утверждает порядок управления рисками и капиталом Банка, включая риск ликвидности.
- осуществляет в рамках своей компетенции контроль за выполнением ВПОДК Банка и их эффективностью;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления риском ликвидности;
- утверждает и пересматривает показатели Аппетита Банка к риску ликвидности;
- осуществляет мониторинг соблюдения показателей Аппетита Банка к риску ликвидности, значений обязательных нормативов ликвидности, иных показателей не реже чем ежеквартально;
- рассматривает отчетность по риску ликвидности, подготовленную в рамках ВПОДК Банка, относящуюся к компетенции Совета директоров;
- принимает на основе представляемой информации меры по снижению риска ликвидности и соблюдению требований Указания Банка России № 3624-У, прочих регуляторных требований, внутренних документов Группы ГПБ и Банка;
- обеспечивает применение стандартов Группы ГПБ в части организации и реализации ВПОДК на уровне Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Политику управления риском ликвидности;
- выполняет иные функции, касающиеся управления риском ликвидности в рамках своих полномочий и ответственности.

#### **Правление Банка:**

- участвует в разработке и утверждении ВПОДК Банка;
- осуществляет управление риском ликвидности и обеспечивает выполнение ВПОДК Банка;
- осуществляет в рамках своей компетенции контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- обеспечивает всесторонний контроль за управлением риском ликвидности, отслеживает уровень текущего риска на регулярной основе и принимает решения по управлению риском, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования;
- утверждает процедуры управления риском ликвидности и процедуры стресс-тестирования Банка: регламенты и иные документы, определяющие методологические подходы и процессы управления риском ликвидности;
- утверждает лимиты риска ликвидности, обеспечивающие выполнение обязательных нормативов и показателей Аппетита Банка к риску ликвидности, а также обеспечивает управление совокупным уровнем риска ликвидности;
- осуществляет мониторинг соблюдения показателей Аппетита Банка к риску ликвидности, значений обязательных нормативов ликвидности, иных показателей не реже чем ежемесячно;
- рассматривает отчетность по риску ликвидности, подготовленную в рамках ВПОДК Банка, относящуюся к его компетенции, не реже чем ежемесячно;
- обеспечивает взаимодействие с СУР Банка ГПБ (АО), в том числе организует предоставление СУР Банка ГПБ (АО) информации, необходимой для управления риском ликвидности на уровне Группы ГПБ, а также отчетности о риске ликвидности Банка;
- обеспечивает предоставление в СУР Банка ГПБ (АО) документов по риску ликвидности, которые подлежат согласованию в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У, прочими регуляторными требованиями, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Группы ГПБ и Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, утверждение которых относится к его компетенции;
- выполняет иные функции в рамках ВПОДК Банка, отнесенные к его компетенции в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У, прочими регуляторными требованиями, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Группы ГПБ и Банка.

**Комитет по рискам:**

- предварительно рассматривает лимиты риска ликвидности, обеспечивающие выполнение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений, соблюдение показателей Аппетита к риску и бюджета капитала;
- предварительно рассматривает вопросы по установлению / изменению / приостановлению / закрытию лимитов риска ликвидности, утверждение которых относится к компетенции Правления Банка;

- рассматривает отчеты о значимых рисках, о результатах контроля лимитов (в том числе отчеты / информацию о достижении сигнальных значений, фактах превышения лимитов), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

**Руководитель СУР Банка:**

- осуществляет организацию системы управления риском ликвидности в Банке в рамках своих полномочий;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления риском ликвидности;
- координирует работы по внедрению информационных систем и установлению потоков данных внутри Банка, связанных с вопросами управления риском ликвидности;
- эскалирует вопросы, связанные с принятием Банком избыточного риска ликвидности с целью оперативного информирования органов управления Банка.

**СУР Банка:**

- осуществляет независимое управление риском ликвидности Банка, включая идентификацию, оценку, мониторинг риска и контроль за соблюдением установленных ограничений риска ликвидности в рамках своей компетенции;
- осуществляет единое методологическое обеспечение процесса управления риском ликвидности;
- участвует в работах по внедрению информационных систем управления риском ликвидности и установлению соответствующих потоков данных внутри Банка;
- определяет влияние сделок, несущих риск ликвидности, на соответствие показателям Аппетита к риску и другим установленным Банком ограничениям риска ликвидности;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных ограничений риска ликвидности в рамках своей компетенции;
- проводит стресс-тестирование подверженности Банка риску ликвидности;
- подготавливает и выносит на рассмотрение органов управления Банка и коллегиальных органов отчетность и предложения по управлению риском ликвидности в рамках своей компетенции, в том числе инициируют вопросы установления / пересмотра ограничений риска ликвидности;
- регулярно предоставляет СУР Банка ГПБ (АО), ответственное за координацию мероприятий по управлению рисками на уровне Группы ГПБ риск-отчетность Банка по риску ликвидности;
- эскалирует руководителю СУР Банка и СУР Банка ГПБ (АО), ответственное за координацию мероприятий по управлению рисками на уровне Группы ГПБ вопросы, связанные с принятием избыточного риска ликвидности.

**Бизнес-подразделения дополнительно:**

- осуществляют операции, связанные с принятием риска ликвидности в рамках утвержденных доверенностей и мандатов;
- обеспечивают в рамках своей компетенции соблюдение установленных процедур по управлению риском ликвидности, а также установленных ограничений;

- проводят документирование осуществляемых бизнес-процессов и относящихся к ним контрольных процедур, а также последующую актуализацию внутренних документов с учетом пересмотра рисков, влияющих на деятельность бизнес-подразделения, и контрольных процедур, направленных на их минимизацию;
- высказывают предложения по совершенствованию подходов к оценке риска ликвидности и/или системы ограничений риска ликвидности с целью уточнения учета риска ликвидности.

**Управление расчетных операций дополнительно:**

- идентифицирует риск ликвидности в рамках своей компетенции;
- инициирует вопросы установления / пересмотра ограничений риска ликвидности;
- осуществляет планирование операций Банка и контроль соблюдения планов с учетом требований системы управления риском ликвидности, в том числе ограничений риска ликвидности и требований к источникам ликвидности, формирующим буфер ликвидности.

**Служба внутреннего аудита:**

- проводит проверки эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками Банка в части риска ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита / избытка ликвидности и предельно допустимых значений дефицита / избытка ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- показатели риска ликвидности, расчет которых регламентируется соответствующими положениями Банка России, но не являются для Банка обязательными нормативами;
- анализ разрывов (ГЭП-анализ) по плановому и стрессовому сценарию;
- оценка достаточности располагаемого буфера ликвидности при реализации стрессового сценария;
- оценка уровня покрытия выданных кредитов привлеченными депозитами (коэффициент LDR);
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков». Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

К показателям риска ликвидности, введенным Банком России и не являющимся нормативами, относятся показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования.

Соблюдение показателя краткосрочной ликвидности обеспечивает требуемый уровень ликвидности Банка в краткосрочной перспективе посредством создания запаса высоколиквидных активов и возможностей дополнительного привлечения средств, позволяющего продолжать деятельность в условиях стресса в течение одного месяца. Показатель краткосрочной ликвидности рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Соблюдение показателя чистого стабильного фондирования способствует устойчивости платежной позиции Банка в долгосрочной перспективе, так как позволяет оценить обеспеченность



Банка стабильными источниками фондирования, достаточный уровень которых предоставляет возможность осуществлять вложения в срочные активы. Показатель чистого стабильного фондирования рассчитывается в соответствии с методологией изложенной в рамках Положения Банка России от 26.07.2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

Анализ разрывов (ГЭП-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – плановому (наиболее вероятному) и стрессовому.

В Банке согласно действующей методологии управления риском ликвидности применяется консервативный подход при учете активов, имеющих котировки активного рынка. Такими активами являются приобретенные Банком облигации, которые при оценке риска ликвидности учитываются по их номинальной стоимости и распределяются по заданным временным интервалам исходя из даты погашения или даты оферты, при ее наличии. Данный подход позволяет объективно оценить фактический объем имеющихся в распоряжении Банка ресурсов, без учета реализации рыночных активов и избежать некорректной оценки риска ликвидности этих активов.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации Банк формирует дополнительные источники ликвидности, необходимые для целей хеджирования риска ликвидности, использование которых допустимо только в случае непредвиденного возникновения дефицита ликвидности и не может быть покрыто из других источников фондирования. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного (стрессового) развития ситуации.

Оценка уровня покрытия выданных кредитов привлеченными депозитами (коэффициент LDR) в оперативном режиме позволяет отслеживать соотношение выданных кредитов к общему объему привлеченных депозитов. Показатель характеризует сколько Банк выдал кредитных средств на одну денежную единицу привлеченных депозитов. Данный коэффициент выражается в процентах.

Оценка концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности. Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности.

В Банке на отчетную дату действовали следующие целевые показатели по риску ликвидности, установленные в рамках Аппетита к риску на 2019 год:

Показатель краткосрочной ликвидности, рассчитываемый в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.05.2014 г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")». Для соблюдения данного показателя его фактическое значение должно быть не ниже 110,0%, при этом сигнальное значение по данному показателю установлено на уровне 115,0%. По состоянию на отчетную дату Банк выполняет данный показатель, сигнальное значение не превышено.

Показатель чистого стабильного фондирования, рассчитываемый по методологии изложенной в рамках Положения Банка России от 26.07.2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")». Для соблюдения данного показателя его фактическое значение должно быть не ниже 105,0%, при этом сигнальное значение по данному показателю установлено на уровне 110,0%. По состоянию на отчетную дату Банк выполняет данный показатель, сигнальное значение не превышено.

В Банке на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

Ограничение по достаточности располагаемого буфера ликвидности, которое характеризует то, насколько имеющихся в распоряжении Банка дополнительных источников ликвидности (располагаемый буфер ликвидности) будет достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности в случае реализации стрессового сценария (необходимый буфер ликвидности). В ситуации, когда располагаемый буфер ликвидности не ниже требуемого необходимого буфера, будет наблюдаться достаточность располагаемого буфера ликвидности. По состоянию на отчетную дату у Банка выполняется условие по достаточности располагаемого буфера ликвидности.

Лимит на уровень покрытия выданных кредитов привлеченными депозитами (коэффициент LDR): фактическое значение должно быть ниже установленной предельной величины равной 110,0%, сигнальное значение – 107,0%. По состоянию на отчетную дату установленное предельное значение лимита не нарушено, сигнальное значение не превышено.

Лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица / группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка: фактическое максимальное значение не должно превышать 25,0%, сигнальное значение – 23,0%. По состоянию на отчетную дату установленный лимит не нарушен, сигнальное значение не сработало.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения / размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;

- установление / изменение лимитов производится в случае, если необходимо ограничение / калибровка принимаемого уровня риска ликвидности.

В Банке на регулярной основе применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

Периодичность проведения стресс-тестов по риску ликвидности зависит от внешних и внутренних факторов состояния экономических систем, но не реже одного раза в год.

При проведении стресс-тестирования Банк исходит из следующих принципов:

- сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации;
- Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным в Аппетите к риску целям;
- параметры стресс-сценариев в обязательном порядке согласуются с СУР Банка ГПБ (АО) и актуализируются не реже 1 раза в год.

Сценарий, который использовал Банк в 2019 году при проведении стресс-теста по риску ликвидности характеризуется как умеренно жесткий. Разработанный сценарий учитывал следующие ключевые для Банка риск-факторы: умеренный отток срочных вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц (кроме банков); крупный отток краткосрочных ресурсов, привлеченных от физических и юридических лиц (кроме банков); крупный отток средств банков-корреспондентов; повышенные темпы роста просроченной задолженности.

Результаты проведенного стресс-тестирования по альтернативным сценариям доводятся до сведения органов управления Банка в рамках предоставляемой отчетности по риску ликвидности, направляются в адрес СУР Банка ГПБ (АО) и являются основанием для принятия Банком дальнейших мер по снижению / ограничению риска ликвидности.

В Банке утвержден и действует План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния (далее План восстановления), в рамках которого реализована и внедрена система индикаторов раннего предупреждения и наступления стрессовой ситуации, а также разработаны мероприятия по предотвращению и/или снижению наносимого Банку ущерба от наступления кризисной ситуации. План восстановления разработан Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 октября 2018 года № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации». Также при разработке Плана восстановления были учтены методические рекомендации, приведенные в Письме Банка России от 29 декабря 2012 года № 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». План восстановления регламентирует отслеживание с определенной периодичностью изменений, происходящих как внутри Банка, так и на внешних рынках для регулярной оценки динамики и вероятности наступления кризисных событий. План восстановления предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом

и ликвидностью в случае развития событий по тому или иному неблагоприятному для Банка сценарию.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);
- увеличение уставного капитала.

В настоящий момент для поддержания ликвидности в экстренных ситуациях Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- 1) внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- 2) кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций, сумма которых приведена в составе пояснительной информации (в рамках п.10.3 «Рыночный риск», раздел «Фондовый риск») к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) за 2019 год;
- 3) возврат по сроку / досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

На ежемесячной / ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка / Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Состав отчетности о состоянии риска ликвидности содержит следующие обязательные элементы:

- фактические значения показателей риска ликвидности;
- фактические уровни нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- значения ограничений соответствующих показателей;
- результаты стресс-тестирований, проводимых не реже одного раза в год, и описанием заложенных в их основу сценариев;

- комментарии относительно основных причин изменений значений показателей риска ликвидности;
- выводы и предложения по результатам сопоставления значений показателей риска ликвидности и ограничений.

Результаты распределения активов и обязательств Банка по срокам востребования (погашения), а также кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам раскрыта в составе пояснительной информации (в рамках п. 10.5 «Риск ликвидности») к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) за 2019 год.

#### **ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, в связи с чем информация, предусмотренная главой 14 Указания 4482-У, не раскрывается.

#### **ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, в связи с чем информация, предусмотренная главой 15 Указания 4482-У, не раскрывается.

### ***11. Финансовый рычаг***

Информация о показателе финансового рычага по форме строк 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813, по состоянию на 1 января 2020 года представлена на сайте Банка в разделе "Финансовые отчеты и показатели" (<http://www.creditural.ru/about/reporting/>).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не наблюдалось. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не отмечено.

### ***12. Информация о системе оплаты труда***

Система оплаты труда Банка является предметом рассмотрения Советом директоров в части вопросов организации, мониторинга и осуществления контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, масштабу и характеру совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и характеру принимаемых рисков.

В составе Совета директоров для содействия при решении указанных вопросов функционирует Комитет по вознаграждениям, количественный и персональный состав которого определяется Советом директоров. В течение 2019 года Комитет состоял из 3 человек, было проведено 5 заседаний (в феврале, апреле, мае, ноябре и декабре).

Основными задачами Комитета являются:

1. Предварительное рассмотрение предложений по совершенствованию системы оплаты труда в Банке и организации контроля за их реализацией.

2. Предварительное рассмотрение размера фонда оплаты труда Банка, а также документов, устанавливающих порядок определения размера фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для работников, принимающих риски и для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

3. Осуществление контроля за реализацией решений Совета директоров в области вознаграждений.

Фонд оплаты труда работников Банка ежегодно утверждается Советом директоров.

Банком в 2019 году соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда работников. Пересмотр действующей системы оплаты труда Советом директоров в 2019г. не производился.

24 марта 2020г. независимой аудиторской компанией ООО «Листик и партнеры - Москва» представлено заключение о проверке системы оплаты труда Банка по состоянию на 01 января 2020г., по результатам которого не выявлены факты, которые дали бы основание полагать, что действующая система оплаты труда Банка не соответствует Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая распространяется на все подразделения Банка. Целью системы оплаты труда является повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда.

Оплата труда работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированной частью оплаты труда является должностной оклад, компенсационные, стимулирующие доплаты и надбавки. Нефиксированной частью оплаты труда, которая определяется в зависимости от результатов деятельности работника, являются премии.

В системе оплаты труда Банка выделены 3 категории работников:  
работники, принимающие риски;  
работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками;  
иные работники.

К работникам, принимающим риски, относятся члены исполнительных органов (Председатель Правления и члены Правления, далее – члены Правления) и иные работники, принимающие риски.

Порядок отнесения работников Банка к категории иных работников, принимающих риски, устанавливается внутренними документами Банка, и определяется исходя из принципа существенности и значимости для Банка рисков. Установленный уровень существенности исключает из категории «принимающих риски» работников, принимающих решения строго в рамках, утвержденных в Банке внутренних нормативных документов, а также учитывает, что реализация риска по таким сделкам/операциям не должна приводить к нарушению Банком регуляторных требований по соблюдению обязательных нормативов.

Численность работников, принимающих риски, составила по состоянию на:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Члены Правления	5	6
Иные работники, принимающие риски	6	5

В целях определения нефиксированной части оплаты труда значимыми для Банка определены следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности. Для указанных значимых рисков Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренние процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного уровня покрытия значимых рисков капиталом.

Основными критериями оценки результатов работы членов Правления и иных работников, принимающих риски для целей оплаты труда являются ключевые показатели эффективности (далее КПЭ). Для членов Правления КПЭ характеризуют работу всего Банка (выполнение плана по прибыли Банка, качество кредитного портфеля, показатели эффективности деятельности Банка), для иных работников, принимающих риски, КПЭ могут отражать отдельные бизнес-направления деятельности Банка. Все КПЭ подразделяются на 2 вида: качественные и количественные.

Основанием для определения фактического размера нефиксированных выплат являются КПЭ, учитывающие доходность деятельности Банка и значимые для Банка риски. Указанные показатели закрепляются в счетной карте, которая утверждается Советом директоров Банка. Для каждого КПЭ устанавливается вес, целевое значение и диапазон значений. Для каждой зоны диапазона определяются соответствующие ей значения по показателю, в случае невыполнения показателя до значения «0», что является критерием низкого показателя работы. Для каждого показателя утвержден способ расчета, источник фактических данных и период, за который определяется фактическое значение по показателю.

При выплате отложенной части вознаграждения предусмотрена корректировка выплаты в случае недостижения целевых значений по показателям счетной карты с использованием коэффициента корректировки. В Банке предусмотрена отмена выплаты отложенного нефиксированного вознаграждения в следующих случаях:

- 1) при получении отрицательного финансового результата – убытка за последний отчетный год, предшествующий году выплаты отложенной нефиксированной части оплаты труда;
- 2) при коэффициенте корректировки показателей счетной карты, равным 0.

Невыплаченная отложенная часть вознаграждения подлежит восстановлению на доходы Банка.

Доля фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, в общем объеме вознаграждения составляет 60%, доля нефиксированной части оплаты труда – 40%. Отложенные нефиксированные выплаты работников составляют 40% объема нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме выплачиваемых вознаграждений, а объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом показателей, оценивающих качество и своевременность выполнения задач, возложенных на них Положениями о соответствующих подразделениях Банка, и не зависит от финансовых результатов деятельности бизнес-подразделений.

К работникам, осуществляющим внутренний контроль, относятся сотрудники Службы внутреннего аудита и Управления комплаенс контроля. К работникам, осуществляющим управление рисками, отнесены сотрудники Управления рисков.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

Доля фиксированной/нефиксированной части оплаты труда в общем объеме вознаграждения работников Управления комплаенс контроля и Управления рисков составляет 70%/30%, Службы внутреннего аудита – 75%/25%.

В 2019 году выплачено вознаграждение членам Совета Директоров в размере 8 000 тыс. руб. (2018 год – нет).

Информация о размере вознаграждений членов Правления и иных работников, принимающих риски представлена далее:

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений за 2019 год

тыс. руб.

Ном ер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6 чел	6 чел
2		<b>Всего вознаграждений, из них:</b>	<b>40 125</b>	<b>11 791</b>
3		денежные средства, всего, из них:	39 696	11 526
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	429	265
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6 чел	6 чел
10		<b>Всего вознаграждений, из них:</b>	<b>33 031</b>	<b>14 257</b>
11		денежные средства, всего, из них:	33 031	14 257
12		отсроченные (рассроченные)	6 090	1 220
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	
16	отсроченные (рассроченные)	-	-	
	<b>Итого вознаграждений</b>		<b>73 156</b>	<b>26 048</b>



*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «Куб» (АО) за 2019 год*

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 12.1, не произошло.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений за 2018 год

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6 чел	6 чел
2		<b>Всего вознаграждений, из них:</b>	<b>39 360</b>	<b>10 007</b>
3		денежные средства, всего, из них:	38 867	9 769
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	493	238
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6 чел	6 чел
10		<b>Всего вознаграждений, из них:</b>	<b>31 067</b>	<b>10 462</b>
11		денежные средства, всего, из них:	31 067	10 462
12		отсроченные (рассроченные)	6 417	2 287
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
	<b>Итого вознаграждений</b>		<b>70 427</b>	<b>20 469</b>

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях за 2019 год

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	40 125	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6	11 791	-	-	-	-	-

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 12.2, не произошло.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях за 2018 год

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	39 360	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6	10 007	-	-	-	-	-

Отложенные вознаграждения имеют денежную форму.

Период отсрочки долгосрочных вознаграждений – 3 календарных года.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2019 год:

Группа персонала	тыс. руб.				
	Сумма невыплаченного отложенного долгосрочного вознаграждения на начало периода тыс. руб.	Начислена отложенная выплата долгосрочного вознаграждения и процентный расход за отчетный период тыс. руб.	Сумма выплат отложенного долгосрочного вознаграждения за отчетный период тыс. руб.	Прямые корректировки отложенного долгосрочного вознаграждения за период тыс. руб.	Сумма невыплаченного отложенного долгосрочного вознаграждения на конец периода тыс. руб.
Члены Правления	16 482	6 474	(385)	(384)	22 187
Иные работники, принимающие риски	6 322	2 053	(2 177)	(833)	5 365

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 12.3, не произошло.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2018 год:

Группа персонала	тыс. руб.				
	Сумма невыплаченного отложенного долгосрочного вознаграждения на начало периода тыс. руб.	Начислена отложенная выплата долгосрочного вознаграждения и процентный расход за отчетный период тыс. руб.	Сумма выплат отложенного долгосрочного вознаграждения за отчетный период тыс. руб.	Прямые корректировки отложенного долгосрочного вознаграждения за период тыс. руб.	Сумма невыплаченного отложенного долгосрочного вознаграждения на конец периода тыс. руб.
Члены Правления	10 065	6 417	-	-	16 482
Иные работники, принимающие риски	4 035	2 287	-	-	6 322

Председатель Правления  
Банка «КУБ» (АО)



С.В. Еремина

Главный бухгалтер  
Банка «КУБ» (АО)



Е.А. Десюкевич

06 мая 2020г.

