



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Утвержден Годовым общим собранием
акционеров Банка «КУБ» (АО),
Протокол от «26» июня 2020 года, № 1
Предварительно утвержден решением
Совета директоров Банка «КУБ» (АО),
Протокол от «22» мая 2020 года, № 7

Годовой отчет
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 2019 год

1.	Введение	3
1.	Общая информация	3
1.1.	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	3
1.2.	Информация о банковской группе	3
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
1.4.	Уставный капитал, дивиденды	4
1.4.1.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов	4
1.5.	Информация об использованных Банком энергетических ресурсах	4
2.	Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка в 2019 году по приоритетным направлениям деятельности	4
2.1.	Информация о положении Банка в отрасли	4
2.2.	Основные направления деятельности Банка	4
2.3.	Результаты развития Банка по основным направлениям деятельности	5
2.4.	Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	6
2.5.	Информация о перспективах развития Банка	8
3.	Система корпоративного управления	9
3.1.	Общее собрание акционеров	9
3.2.	Совет директоров Банка	10
3.3.	Исполнительные органы Банка	13
3.4.	Система внутреннего контроля	15
3.5.	Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2019 году	17
3.6.	Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в 2019 году	17
3.7.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	17
3.8.	Соблюдение Кодекса корпоративного управления	19
4.	Информация о принимаемых Банком рисках	19
4.1.	Система управления рисками	19
4.2.	Кредитный риск	20
4.3.	Рыночный риск	22
4.3.1.	Процентный риск	24
4.3.2.	Валютный риск	24
4.3.3.	Фондовый риск	25
4.4.	Операционный риск	26
4.5.	Риск ликвидности	27

Введение

Настоящий годовой отчет «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год составлен в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в т.ч. в соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Положением Банка России от 30.12.2014г. №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Годовой отчет составлен в российских рублях и округлен с точностью до целых тысяч рублей.

Годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данного годового отчета дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

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

Сокращённое наименование: Банк «КУБ» (АО).

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, город 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.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.credital.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис. Все перечисленные подразделения Банка расположены в городе Магнитогорске.

В мае 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен высокими оценками достаточности капитала и качества активов, а также адекватной оценкой ликвидности. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны собственника (Банк ГПБ (АО)) в случае необходимости.

1.2. Информация о банковской группе

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

С 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

1.4. Уставный капитал, дивиденды

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций.

В 1 кв. 2019 года Банком завершена процедура конвертации (начатая в 2018г.) 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции, номинальной стоимостью 1 руб.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

1.4.1. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов

В июне 2019 года общим собранием акционеров Банка принято решение (Протокол № 1 от 28.06.2019 г.) о выплате дивидендов по итогам 2018 года. Объем дивидендов составил 171 000 тыс. руб. из расчета 0,18832599119 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию.

1.5. Информация об использованных Банком энергетических ресурсах

В 2019 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	Единица измерения	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления, тыс. рублей
Тепловая энергия	Гкал	1 118	1 575
Электрическая энергия	кВт*ч	1 054 222	6 692
Бензин и топливо дизельное	Т	34	2041
Газ природный	м3	68 903	328

2. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка в 2019 году по приоритетным направлениям деятельности

2.1. Информация о положении Банка в отрасли

По данным рэнкинга Центра экономического анализа «Интерфакс» по состоянию на 1 января 2020 года Банк «Куб» (АО) занимает 115 место по размеру собственного капитала, 114 место по размеру активов и 128 место по прибыли после налогообложения среди Банков РФ.

2.2. Основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 1. Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- 2. Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

3. **Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

4. **Финтех-проекты** – развитие цифровых банковских продуктов для микро- и малого бизнеса, физ. лиц в рамках группы ГПБ.

2.3. Результаты развития Банка по основным направлениям деятельности

Одним из ключевых аспектов развития Банка «КУБ» (АО) является ориентация на розничный сегмент клиентов. В настоящее время Банк «КУБ» (АО) обслуживает порядка 260 тыс. частных клиентов. При этом большое внимание уделяется внедрению прогрессивных банковских технологий, повышению уровня автоматизации стандартных операций.

По состоянию на 1 января 2020 г. розничный кредитный портфель Банка составил 11 243 408 тыс. руб. прирост с начала года (9 837 482 тыс. руб. – на 1 января 2019 г.¹) составил 14% или 1 405 926 тыс. руб. В структуре розничного кредитного портфеля преобладают ипотечные кредиты – их доля составляет 58%.

Объем средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей за отчетный период увеличился на 7% или 1 443 565 тыс. руб и по состоянию на 1 января 2020 г. достиг величины 21 937 608 тыс. руб.

Банк «КУБ» (АО) является принципиальным членом платежных систем VISA International, MasterCard WorldWide, «МИР» и China UnionPay. Банк входит в число крупнейших эмитентов и эквайеров Уральского региона. На 1 января 2020 г. эмитировано более 241 тыс. карт указанных платежных систем.

Банк уделяет большое внимание развитию сервисов дистанционного банковского обслуживания для физических лиц: системе удаленного доступа к банковским карточным счетам клиентов «КУБ - Direct», сети банкоматов и платежных терминалов «КУБ - Терминал». Сеть самообслуживания Банка (банкоматы и терминалы) представлена 253 устройствами и является одной из крупнейших в г. Магнитогорске. С помощью сервиса «Online платежи и переводы» у клиентов Банка есть возможность совершать операции по пластиковым картам прямо на сайте Банка, также удаленно можно оформить кредит в интернет-банке и на сайте. Количество пользователей системы «КУБ-Direct» по состоянию на 01.01.2020г. составило более 96 тыс. человек.

В настоящее время с помощью удаленных каналов клиенты могут проводить платежи по предоставленному широкому перечню контрагентов и по реквизитам в свободном формате, осуществлять переводы между своими счетами на карты МИР/VISA/MasterCard российских банков, осуществлять регулярные платежи и переводы, оплачивать налоги и штрафы ГИБДД, получать выписки по счетам, открывать вклады, создавать виртуальные карты и т.д.

Банк «КУБ» (АО) реализовал проект для Группы компаний ПАО «ММК» - «ММК Plus». Программа «ММК Plus» включает: предоставление скидок в торговой сети «Пятерочка», социально-направленных предприятиях Группы компаний ПАО «ММК», торгово-сервисных предприятиях г. Магнитогорска, а также возможность оформления кредитной карты с льготными условиями «ММК Plus Credit». Кроме того, реализована возможность получения расчетного листка через банкоматы и терминалы Банк «КУБ» (АО) для всех сотрудников ПАО «ММК» и группы компаний. Для членов семей работников Группы компаний существует возможность оформления семейной карты «ММК Plus» с сохранением всех привилегий, действующих по программе. В марте 2019 года Кредит Урал Банк приступил к выпуску для работников ПАО «ММК» карт «ММК Plus» платежной системы Visa премиального уровня Gold, оснащенный технологией бесконтактной оплаты. По состоянию на 01.01.2020г. эмитировано более 59 тыс. карт «ММК Plus» и 8 тыс. карт «ММК Plus Credit».

Совместно с Администрацией города Магнитогорска реализована программа привилегий «Магнитка Plus», благодаря которой любой работник бюджетной сферы может получить скидки в 34 торгово-сервисных предприятиях города, оплачивая покупки картой «Магнитка Plus», а также имеет возможность оформить кредитную карту «Магнитка Plus Credit».

Был осуществлен запуск мобильных платежных сервисов Samsung Pay, Google Pay, Apple Pay для держателей карт Visa и Mastercard, позволяющих оплачивать покупки в бесконтактном режиме в торгово-сервисных предприятиях; мобильного приложения «КУБ-Гид» - информационного сервиса, содержащего информацию о торгово-сервисных предприятиях - партнерах программ привилегий Банка, расположении банкоматов и отделений (включая возможность записи на обслуживание в Банк

¹ В связи с изменением классификации активов в состав розничного кредитного портфеля, по состоянию на 1 января 2019 года включены требования по процентным доходам в сумме 11 438 тыс. руб.

в режиме онлайн); мобильной версии системы интернет-банкинга для юридических лиц «КУБ-iBank», а также была представлена обновленная версия приложения «КУБ-Direct». В июне 2018г. Банк был зарегистрирован в качестве Центра обслуживания пользователей портала госуслуг. С января 2020г. у клиентов Банка появилась возможность осуществлять переводы через Систему быстрых платежей, которая предлагает пользователям максимальную скорость и удобство.

Для увеличения пропускной способности офисов Банка внедрены прогрессивные технологии работы с клиентами, в частности, реализована возможность использования простой электронной подписи при подаче кредитных заявок на сайте Банка и в интернет-банке «КУБ-Директ». Все офисы оборудованы системами электронных очередей.

По состоянию на 1 января 2020 г. Банк «КУБ» (АО) обслуживает более 3,8 тыс. корпоративных клиентов. В отраслевой структуре преобладают торговля, сфера услуг и строительство.

По состоянию на 1 января 2020 г. корпоративный кредитный портфель составляет 5 439 890 тыс. руб., прирост с начала года (5 060 197 тыс. руб. – на 1 января 2019г.²) составил 7,5% или 379 693 тыс. руб.

В 2019 году объем портфеля ценных бумаг Банка вырос на 9,4% до 10 093 406 тыс. руб. Вложения осуществляются Банком в облигации высоконадежных эмитентов. Минимальные требования к эмитенту ценных бумаг:

- отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки/неисполнения своих обязательств;
- наличие у эмитента хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от того, в чем номинированы ценные бумаги, не ниже «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standart&Poor's или Fitch Raitings, уровня «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, A+(RU) по классификации «Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства», ruA+ по классификации рейтингового агентства « Эксперт РА»;
- отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

В отраслевой структуре вложений в ценные бумаги преобладают облигации Министерства финансов Российской Федерации и Банка России (29%), облигации финансовых организаций и компаний финансового сектора (24%) и облигации предприятий торговли (10%).

В рамках цифрового направления развития бизнеса (финтех-проекты) Банком были реализованы следующие проекты:

- запущен в эксплуатацию продукт «ПростоБанк», нацеленный на обслуживание субъектов малого предпринимательства.
- открытие филиала «ПростоБанк» Банка «КУБ» (АО) в г. Москва. 22 января 2020г. филиал зарегистрирован Банком России (рег. номер 2584/4);
- реализован проект с ООО «НДФЛКА»: сервис, оказывающий консультационную поддержку в части заполнения декларации 3-НДФЛ и позволяющий клиентам получать налоговый вычет;
- реализован сервис «Экспресс-гарантии», позволяющий юридическим лицам (в т.ч. клиентам ЭТП Банка ГПБ (АО)) получить обеспечение заявки на участие в конкурсах и аукционах, исполнить договоры в рамках №44-ФЗ, №185-ФЗ / 615-ПП, №223-ФЗ.

2.4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Совокупные активы	33 700 687	31 496 436
Чистая ссудная задолженность	18 961 234	17 454 537
Привлеченные средства и прочие обязательства	27 951 073	25 935 384
Собственные средства	5 360 136	5 293 236
Прибыль после налогообложения	351 744	341 218

По итогам отчетного периода величина чистой ссудной задолженности возросла на 8,6%. Объем привлеченных средств возрос на 7,8%, главным образом, за счет увеличения объема средств

² В связи с изменением классификаций активов в состав корпоративного кредитного портфеля, по состоянию на 1 января 2019 года включены требования по процентным доходам в сумме 18 686 тыс. руб.

физических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (56,3% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (77,4%). В структуре активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	<u>2019 год</u> тыс. рублей	<u>2018 год</u> тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 753 810	1 557 897
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	116 328	(79 068)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки	66 222	59 232
Чистые комиссионные доходы	329 382	301 037
Изменение резервов	(405 658)	(193 025)
Прочие операционные доходы	44 447	43 884
Операционные расходы	(1 336 938)	(1 199 789)
Прибыль до налогообложения	567 593	490 168
Начисленные (уплаченные) налоги	(215 849)	(148 950)
Прибыль после налогообложения	351 744	341 218

За 2019 год чистая прибыль Банка составила 351 744 тыс. руб., что на 10 526 тыс. руб. больше, чем за 2018 год. Указанное изменение преимущественно обусловлено:

- увеличением объема чистых процентных доходов на 195 913 тыс. руб. или 12,6%;
- увеличением объема чистых доходов от операций с ценными бумагами на 195 396 тыс. руб.;
- ростом объема чистых комиссионных доходов на 28 345 тыс. руб. или 9,4%.

Влияние указанных выше факторов было частично компенсировано:

- увеличением объема резервов на 212 633 тыс. руб.;
- ростом операционных расходов на 137 149 тыс. руб. или 11,4%;
- ростом объема уплаченных налогов на 66 899 тыс. руб. или на 44,9%.

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

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

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

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	<u>5 331 320</u>	<u>5 059 045</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>38 167 209</u>	<u>33 458 232</u>
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	<u>14,0</u>	<u>15,1</u>
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	<u>12,2</u>	<u>13,3</u>
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	<u>12,2</u>	<u>13,3</u>
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	<u>13,2</u>	<u>13,5</u>

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

2.5. Информация о перспективах развития Банка

18 декабря 2018 года Советом директоров Банка была утверждена Стратегия развития на период 2019-2021 гг.

В основе Стратегии развития - бизнес Банка на рынке г. Магнитогорска. В 2019-2021 гг. Банк продолжит укрепление своих рыночных позиций в г. Магнитогорске и развитие основного бизнеса на базе поддержания и расширения партнерских отношений с ПАО «ММК» и группой предприятий ПАО «ММК» (Группа ПАО «ММК»). Новым стратегическим направлением для Банка в рассматриваемом периоде будет реализация совместных с финтех-компаниями проектов, которые позволят увеличить долю рынка микро- и малого бизнеса, обслуживаемую Группой ГПБ.

В 2019-2021 гг. Банк сохранит бизнес-модель универсального банка и будет обеспечивать взаимосвязанность и устойчивость развития всех направлений деятельности.

Основными целями стратегии розничного бизнеса являются рост кредитного портфеля и сохранение его качества, увеличение объема и сохранение структуры остатков на счетах физических лиц, рост комиссионных доходов. Выполнению указанных целей будут в том числе способствовать:

- развитие дистанционных продаж кредитов, открытие вкладов через интернет-банк «КУБ-Директ»,
- внедрение новой линейки депозитных продуктов (на основе клиентских предпочтений),
- стимулирование роста безналичных операций за счет проведения специальных акций, совершенствования программ лояльности, оптимизации тарифов,
- внедрение новых технологий и сервисов, соответствующих инновациям в банковской отрасли и позволяющих повысить активность клиентов в дистанционных каналах обслуживания.

Основными целями стратегии корпоративного бизнеса являются рост комиссионных доходов, получаемых от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также сохранение объема и качества кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Выполнению указанных целей будут способствовать реализация инициатив, направленных на увеличение скорости и технологичности продуктов для юридических лиц, реализация обслуживания клиентов преимущественно в дистанционных каналах.

Интегрирующим для розничного и корпоративного бизнесов направлением деятельности Банка является «Работа с клиентской базой». Клиентская база является центральным компонентом бизнес-модели Банка. В стратегическом периоде Банк будет поддерживать комплексный подход к работе с каждым сегментом клиентов, в том числе к клиентам, обслуживаемым в Банке в рамках зарплатных проектов.

ПАО «ММК» и группа предприятий ПАО «ММК» (Группа ПАО «ММК») являются Стратегическим клиентом Банка, интересы которого имеют наивысший приоритет для Банка. Основной задачей Банка по работе со Стратегическим клиентом является удовлетворение его потребностей в банковском обслуживании, обеспечение доступа ко всем категориям финансовых ресурсов и услуг, находящихся в распоряжении Банка. Взаимоотношения Банка со Стратегическим клиентом строятся на индивидуальной основе с предложением специально разработанных (с учётом потребностей клиентов

и их сотрудников) и индивидуально тарифицированных продуктов (услуг) Банка, условий банковского обслуживания.

Принимая во внимание один из фундаментальных трендов, влияющих на банковскую отрасль – трансформацию многих сфер жизни в цифровую среду, в качестве отдельной бизнес-стратегии Банком определена цифровая стратегия по развитию финтех-проектов на базе API Bank.

При этом, основной эффект от участия Банка в финтех-проектах заключается в формировании конкурентных преимуществ Группы ГПБ в целом, и в частности Банк «КУБ» (АО) получит опыт проектной деятельности и новый импульс в развитии своих технологий и бизнес-процессов.

Другим важным направлением в Стратегии развития Банка является повышение внутренней эффективности. Банк определил для себя ряд важных функциональных направлений, качественные изменения в которых позволят Банку повысить эффективность - это стратегии в области информационных технологий, управления персоналом, управления рисками, оптимизации бизнес-процессов и управления эффективностью.

Главной финансовой целью Стратегии развития Банка в 2019-2021 гг. является достижение объема балансовой прибыли за указанный период в размере 1 750 млн руб., чистой прибыли 1 220 млн руб. Достижение указанного ориентира планируется как за счет укрепления рыночных позиций основного бизнеса Банка в г. Магнитогорске, так и за счет реализации финтех-проектов.

Для реализации Стратегии развития Банка на 2019-2021 гг. в том числе применяются инструменты управления эффективностью. Главным инструментом управления Стратегией развития является разработанная на её основе Сбалансированная система показателей (далее ССП), включающая стратегические и дорожные карты.

По итогам 2019г. достигнуты целевые значения основных стратегических показателей и реализована большая часть стратегических инициатив, запланированных в дорожных картах.

Общественные финансовые стратегические показатели и показатели эффективности Банка по итогам 2019г. выполнены. В частности, объем чистой прибыли составил 351,7 млн. руб., что на 8,5 млн. руб. превышает целевое значение на 2019г., среднегодовой объем капитала Банка составил 5 367,2 млн. руб. (100,2% от целевого значения).

Основываясь на полученных результатах, реализацию Стратегии развития в 2019 году можно признать успешной.

3. Система корпоративного управления

Корпоративное управление в Банке осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка, избирается общим собранием акционеров.

Исполнительные органы Банка: единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка подотчетны общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

3.1. Общее собрание акционеров

Банк создан в форме акционерного общества. Банк ежегодно проводит годовое общее собрание акционеров. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определен перечень вопросов, решение которых, отнесено к компетенции общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

3.2. Совет директоров Банка

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Совета директоров входят:

Соболь Александр Иванович

Председатель Совета директоров Банка;

Год рождения: 1969;

Сведения об образовании: Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе, 1991 г., квалификация: Инженер-экономист; специальность: Экономика и управление в машиностроении;

Сведения об ученой степени, ученом звании: Кандидат экономических наук, 2002 г.;

Место работы: Банк ГПБ (АО);

Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления

Чернов Аркадий Владимирович

Заместитель Председателя Совета директоров Банка;

Год рождения: 1953;

Сведения об образовании: Магнитогорский горно-металлургический институт им. Г.И. Носова, 1976 г., квалификация: Металловедение, специальность: Оборудование и технология термической обработки металлов;

Место работы: ПАО «ММК»;

Наименование должности по основному месту работы: Руководитель аппарата органов управления.

Зауэрс Дмитрий Владимирович

член Совета директоров Банка;

Год рождения: 1979;

Сведения об образовании: Томский государственный университет, 2001 г., квалификация: Менеджер; специальность: Менеджмент;

Место работы: Банк ГПБ (АО);

Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления.

Пузырникова Наталия Владиславовна	<p>член Совета директоров Банка;</p> <p>Год рождения: 1979;</p> <p>Сведения об образовании:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 2002 г., квалификация: Физик; специальность: Физика; • Негосударственное образовательное учреждение высшего образования «Российская экономическая школа» (институт), Программа дополнительного профессионального образования «Мастер финансов», 2009; <p>Место работы: Банк ГПБ (АО);</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Первый Вице-Президент – руководитель Службы управления рисками Банка.</p>
Корендюк Виктор Алексеевич	<p>член Совета директоров Банка;</p> <p>Год рождения: 1959;</p> <p>Сведения об образовании: Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского, 1984 г., квалификация: Референт по странам Востока, специальность: Международные отношения;</p> <p>Место работы: Банк ГПБ (АО);</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Первый Вице-Президент.</p>
Васильев Василий Владимирович	<p>член Совета директоров Банка;</p> <p>Год рождения: 1969;</p> <p>Сведения об образовании:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Московский государственный Университет им. М.В. Ломоносова, 1994 г., квалификация: Историк – востоковед; специальность: Переводчик с вьетнамского, английского, французского языка; • ERASMUS University Нидерланды, Мастер бизнес - администрирования 2004 г.; <p>Место работы: Банк ГПБ (АО);</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Исполнительный Вице – Президент – начальник Департамента корпоративных долгосрочных вложений и акционерного капитала Банка.</p>

Шиляев Павел Владимирович

член Совета директоров Банка;

Год рождения: 1970;

Сведения об образовании:

- Челябинский государственный технический университет, 1992 г., квалификация: Инженер-электрик, специальность: Электропривод и автоматизация промышленных установок;
- Стокгольмская школа экономики в России (г. Санкт – Петербург), 2006 г., Управление эффективностью;

Сведения об ученой степени, ученом звании: Кандидат технических наук, 2011 г.;

Место работы: ПАО «ММК»;

Наименование должности по основному месту работы: Генеральный директор.

Еремина Светлана Вадимовна

член Совета директоров Банка;

Год рождения: 1973;

Сведения об образовании:

- Магнитогорский государственный педагогический институт, 1994г., квалификация: Преподаватель педагогики и психологии, специальность: Педагогика и психология (дошкольная);
- Государственный университет управления, г.Москва, 1999 г., квалификация: Менеджер, специальность: Менеджмент;
- Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2008г., Менеджмент, Мастер делового администрирования;

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления Банка.

Совет директоров Банка в указанном составе избран решением годового общего собрания акционеров Банка от 28.06.2019 г. (протокол от 28.06.2019 г., № 1) сроком до следующего годового общего собрания акционеров.

В 2019 году в состав Совета директоров также входил:

Центер Ян Владимирович

Председатель Совета директоров Банка;

Год рождения: 1974;

Сведения об образовании:

- Уральский ордена Трудового Красного Знамени государственный университет им А.М. Горького, 1996 г., «Математико-механический» факультет, квалификация: Математик, специальность: Математика;
- Уральский государственный экономический университет, 2006 г., квалификация: Экономист, специальность: Финансы и кредит;

Место работы: Банк ГПБ (АО);

Наименование должности по основному месту работы:
заместитель Председателя Правления.

В течение 2019 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения: в состав Совета директоров Банка вошла Пузырникова Н.В. (протокол годового общего собрания акционеров Банка от 28.06.2019 г., № 1); вышел из состава Совета директоров Центер Я.В. (протокол годового общего собрания акционеров Банка от 28.06.2019 г., № 1).

Все члены Совета директоров Банка в течение осуществления ими своих полномочий соответствовали/соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Ни один из членов Совета директоров Банка не имел/имеет доли участия в уставном капитале и не владеет обыкновенными акциями Банка.

3.3. Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка), которые действуют в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положением «Об исполнительных органах Банка».

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка и обеспечивает выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Правления Банка входят:

Еремина Светлана Вадимовна

Председатель Правления Банка;

Год рождения: 1973;

Сведения об образовании:

- Магнитогорский государственный педагогический институт, 1994г., квалификация: Преподаватель педагогики и психологии, специальность: Педагогика и психология (дошкольная);
- Государственный университет управления, г.Москва, 1999 г., квалификация: Менеджер, специальность: Менеджмент;
- Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2008г., Менеджмент, Мастер делового администрирования;

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

Наименование должности по основному месту работы:
Председатель Правления Банка.

Моисеева Оксана Викторовна

член Правления Банка;

Год рождения: 1964;

Сведения об образовании: Пермский ордена Трудового Красного Знамени государственный университет, 1986, специальность: Планирование промышленности, квалификация: Экономист;

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

Наименование должности по основному месту работы:
Первый Заместитель Председателя Правления Банка.

Посадский Сергей Геннадьевич

член Правления Банка;

Год рождения: 1978;

Сведения об образовании:

- Магнитогорский государственный технический университет, 2000 год, специальность: Обработка металлов давлением, квалификация: инженер;
- Магнитогорский государственный технический университет, 2001 год, специальность: Экономика и управление на предприятиях металлургии, квалификация: Экономист-менеджер;
- Уральский государственный экономический университет (г.Екатеринбург), 2007, специальность: Банковское дело;
- Московская Международная Высшая Школа Бизнеса РФ (МВА) (мастер делового администрирования) «МИРБИС» г. Москва, 2014, МВА;

Сведения об ученой степени, ученом звании: Кандидат технических наук, 2004 г.;

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

Наименование должности по основному месту работы: Заместитель Председателя Правления Банка.

Лазуткин Александр Анатольевич

член Правления Банка;

Год рождения: 1966;

Сведения об образовании:

- Московский физико-технический институт, 1989, специальность: Аэродинамика и термодинамика, квалификация: Инженер-физик;
- Московская Международная Высшая Школа Бизнеса «МИРБИС», МВА «Стратегический менеджмент и предпринимательство», г. Москва, 2014;

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

Наименование должности по основному месту работы: Старший Вице - президент.

Барабанова Валентина Сергеевна

член Правления Банка.

Год рождения: 1979;

Сведения об образовании:

- Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.Носова, 2001, специальность: Бухгалтерский учет и аудит, квалификация: Экономист;
- ГОУ ВПО Уральская академия государственной службы, 2006, специальность: Юриспруденция, квалификация: Юрист;

- Московская Международная Высшая Школа Бизнеса РФ (МВА) (мастер делового администрирования), 2014;

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

Наименование должности по основному месту работы: Старший Вице - президент.

В 2019 году в состав Правления Банка также входил:

Довженок Александр Валерьевич член Правления Банка;

Год рождения: 1980;

Сведения об образовании:

- Магнитогорский государственный университет им. Г.И. Носова, 2002, специальность: Бухгалтерский учет и аудит, квалификация: Экономист;
- Vlerick Leuven Gent Management School, 2014 г., МВА;

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

Наименование должности по основному месту работы: Заместитель Председателя Правления Банка.

В 2019 году из состава Правления Банка вышел Довженок А.В. (протокол заседания Совета директоров Банка от 24.05.2019 г., №9).

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Ни один из членов Правления Банка не имеет доли участия в уставном капитале и не владеет обыкновенными акциями Банка.

3.4. Система внутреннего контроля

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово - хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России Банк организует систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

- ✓ Общее собрание акционеров Банка,
- ✓ Совет директоров Банка,
- ✓ Правление Банка,
- ✓ Председатель Правления Банка;
- ✓ Ревизионная комиссия Банка;
- ✓ Главный бухгалтер Банка, его заместители;
- ✓ Руководитель и главный бухгалтер филиала Банка;
- ✓ Структурные подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - 1) Служба внутреннего аудита;
 - 2) Служба внутреннего контроля;
 - 3) Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Управление комплаенс контроля;
 - 4) Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - 5) Ответственное должностное лицо (подразделение) по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - 6) Иные структурные подразделения и (или) работники Банка, в том числе являющиеся членами коллегиальных органов Банка, выполняющие функции в рамках Системы внутреннего контроля.

Ревизионная комиссия:

- осуществляет проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также во всякое время по своей инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, или по требованию акционера Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций (долей в уставном капитале) Банка, если это предусмотрено Уставом Банка;
- подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документов Банка;
- информирует органы управления Банка о выявленных в ходе проверок фактах нарушения, установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В соответствии с протоколом годового общего собрания акционеров от 28.06.2019 года, № 1 избрана Ревизионная комиссия Банка в количестве 3 (трех) человек в следующем составе:

- Тевосян Юрий Юрьевич. Место работы: Банк ГПБ (АО), начальник Управления мониторинга деятельности региональной сети Департамента администрирования регионального бизнеса;
- Кременецкая Ирина Борисовна. Место работы: Банк ГПБ (АО), исполнительный директор Управления мониторинга деятельности региональной сети Департамента администрирования регионального бизнеса.
- Соловьева Оксана Валерьевна. Место работы: Банк ГПБ (АО), исполнительный директор Департамента внутреннего аудита;

Служба внутреннего аудита (далее – СВА) действует на постоянной основе под непосредственным контролем Совета директоров Банка на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита. Руководитель СВА подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Независимая проверка деятельности СВА Банка осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России.

Функции Службы внутреннего контроля осуществляет Управление комплаенс контроля (далее – УКпК). УКпК действует на основании Устава Банка и Положения об УКпК, утверждаемого Председателем Правления Банка, подотчетно в своей деятельности исполнительным органам управления Банка. Руководитель УКпК назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

На сотрудника УКпК по решению Председателя Правления Банка возложены функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Состав органов внутреннего контроля и выполняемые ими функции полностью соответствует требованиям Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Органы системы внутреннего контроля несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет постоянный мониторинг системы внутреннего контроля и, при необходимости, вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контрольные процедуры. Система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

3.5. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2019 году

В 2019 году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

3.6. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в 2019 году

В 2019 году Банком была совершена сделка с АНО «ХКМ», в совершении которой имелась заинтересованность, на сумму 192 700 тыс. руб. (договор пожертвования № 447 АНО «ХКМ» от 09.09.2019 г. о безвозмездной передаче денежных средств). Заинтересованное лицо – Председатель Правления, член Совета директоров Банка Еремина Светлана Вадимовна. В соответствии с п.1.1. ст.81 Федерального закона «Об акционерных обществах» членам Совета директоров Банка, членам Правления Банка 20.08.2019 г. направлены извещения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность. От уполномоченных лиц Банка не поступило требований о получении согласия на совершение сделки. Вышеуказанная сделка на момент её совершения составляла менее двух процентов от балансовой стоимости активов Банка по состоянию на последнюю отчетную дату.

3.7. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда Банка является предметом рассмотрения Совета директоров Банка 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 Банка для содействия при решении указанных вопросов функционирует Комитет по вознаграждениям, количественный и персональный состав которого определяется Советом директоров Банка.

Фонд оплаты труда работников Банка ежегодно утверждается Советом директоров Банка.

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

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.

Численность управленческого персонала Банка составила по состоянию на:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Члены Совета директоров	8	8
Члены Правления (в том числе один из них является членом Совета директоров)	5	6
Иные работники, принимающие риски (вице-президенты, члены кредитного комитета, в том числе двое из них являются членами Правления)	8	7
Прочий управленческий персонал (руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками)	3	3

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) Совету директоров Банка приведена в таблице:

	2019 год тыс. руб.		2018 год тыс. руб.	
	начислено	выплачено	начислено	выплачено
Члены Совета директоров³	8 000	8 000	-	-

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) 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.

Объем нефиксированной части оплаты труда работников, входящих в категорию «принимающих риски» определяется с учетом финансовых результатов деятельности бизнес-подразделений, зафиксированных в управленческой отчетности Банка и учитывающих риски, принимаемые подразделениями.

Основными критериями оценки результатов работы кредитной организации для целей оплаты труда являются ключевые показатели эффективности, определенные в счѣтных картах ключевого управленческого персонала.

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, зависящей от результатов деятельности, предусмотрена возможность их корректировки, либо отмены в случае невыполнения всех показателей счѣтной карты.

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.

Информация о размерах и видах вознаграждений членов Правления и иных работников, принимающих риски, представлена в таблице:

	2019 год тыс. руб.		2018 год тыс. руб.	
	начислено	выплачено	начислено	выплачено
Члены Правления				
Количество работников	6 чел		6 чел	
фиксированная часть	40 125	40 125	39 360	39 360
нефиксированная часть	33 031	26 930	31 067	20 581
<i>в том числе отложенная выплата долгосрочного вознаграждения</i>	<i>6 090</i>	<i>385</i>	<i>6 417</i>	-
Итого вознаграждений	73 156	67 055	70 427	59 941

³ Общее собрание акционеров приняло решение вознаграждение членам Совета директоров в 2018 году не выплачивать

	2019 год тыс. руб.		2018 год тыс. руб.	
	начислено	выплачено	начислено	выплачено
Иные работники, принимающие риски (вице-президенты, члены кредитного комитета)⁴:				
Количество работников	6 чел		6 чел	
фиксированная часть	11 791	11 791	10 007	10 007
нефиксированная часть	14 257	12 704	10 462	8 627
<i>в том числе отложенная выплата</i>				
<i>долгосрочного вознаграждения</i>	1 220	2 177	2 287	-
Итого вознаграждений	26 048	24 495	20 469	18 634

Период отсрочки долгосрочных вознаграждений – 3 календарных года.

3.8. Соблюдение Кодекса корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению акционерными обществами Письмом Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», Банк «Куб» (АО) соблюдает.

4. Информация о принимаемых Банком рисках

4.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков на 2019 год значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включающий Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке создано и функционирует подразделение «управление рисками», в составе подразделения – 7 человек, в том числе Руководитель службы управления рисками. Руководитель службы управления рисками, соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей

⁴ Без лиц, отраженных в вышестоящей категории

компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка операционным риском, рыночными рисками, риском потери ликвидности и прочими нефинансовыми рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «Аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

4.2. Кредитный риск

Кредитный риск возникает из-за неисполнения обязательств контрагентом перед Банком и выражается в форме убытков от обесценения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитному риску подвержен совокупный кредитный портфель Банка, состоящий из:

- ссуд корпоративным клиентам Банка, в том числе малому бизнесу;
- межбанковских кредитов и депозитов в финансовых учреждениях;
- ссуд физическим лицам;
- операций на финансовых рынках;
- прочих финансовых активов.

Целями управления кредитным риском является:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках принятой Стратегии Банка;
- обеспечение соответствия показателей качества кредитного портфеля и профиля кредитного риска целям, установленным Стратегией Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и уровня кредитного риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Функция управления кредитным риском децентрализована и осуществляется различными подразделениями Банка, в том числе Управлением рисков.

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

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать

экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Валидация рейтинговой модели осуществляется на регулярной основе. По результатам проведенной Банком в декабре 2019 года валидации, подтверждена высокая дискриминационная способность рейтинговой модели, используемой Банком.

Ключевыми методами снижения и ограничения кредитного риска в Банке являются:

- система лимитов кредитного риска;
- обеспечение по сделкам, несущим кредитный риск;
- формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам.

Для контроля уровня кредитного риска по состоянию на отчетную дату в Банке Правлением Банка утверждены следующие лимиты кредитного риска:

- лимиты кредитования заемщиков/групп связанных заемщиков (критерии связанности определяются на основании требований внутренних нормативных документов Банка и включают как критерии экономической, так и юридической взаимосвязи);
- лимиты на вложения в ценные бумаги в разрезе эмитентов, лимиты на коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения;
- портфельные лимиты кредитного риска физических лиц, корпоративных клиентов;
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе видов экономической деятельности (вид экономической деятельности определяется в зависимости от ОКВЭД контрагента);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе географических зон (принадлежность к географической зоне определяется на основании города/региона/страны регистрации контрагента);
- лимиты концентрации кредитного риска в разрезе направлений кредитования (направления кредитования определяются в соответствии с особенностями внутреннего учета кредитных операций).

Оценка степени концентрации кредитного риска осуществляется путем сопоставления величины принимаемого риска (размер активов, подверженных риску концентрации) и капитала Банка.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска и включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

По результатам мониторинга и контроля составляется отчетность по кредитному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о кредитном риске 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.

Для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым Банком с финансовыми активами, в Банке на регулярной основе проводится Анализ чувствительности. Результатом анализа чувствительности является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска и действия, направленные на минимизацию потерь. Анализ чувствительности оценивает влияние на качество кредитного портфеля Банка или на состояние сделок с контрагентами отдельных (дискретных) событий.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

4.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и возможных убытков вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

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.

При оценке 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:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- 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;
- 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;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что 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 потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

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

Информация о рыночном риске 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.

Процентный риск

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением 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.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и изменением стоимости долговых финансовых инструментов.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- лимит чувствительности чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам;
- лимит на уровень процентного риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов,

швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о процентном риске 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.

4.3.1. Процентный риск

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением 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.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и изменением стоимости долговых финансовых инструментов.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- лимит чувствительности чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам;
- лимит на уровень процентного риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о процентном риске 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.

4.3.2. Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены

следующие лимиты валютного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль», который оценивается как уровень ожидаемых потерь (VaR) по открытым за последние 3 месяца валютным позициям;
- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

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

Информация о валютном риске 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.

4.3.3. Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера актива и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основным принципом инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций.

Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
 - наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
 - наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
 - отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в бумагах (облигациях);
- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске 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.

4.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организации.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоям в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковых событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России.

На протяжении 2019 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Анализ чувствительности оценивает существенный рост максимальной годовой суммы потерь Банка по операционному риску, основанный на анализе исторических данных за последние три полных года

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

Информация об операционном риске 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.

4.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

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;
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (гар-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;

- оценка коэффициента LDR (loan to deposit ratio), который показывает отношение выданных кредитов к привлеченным депозитам;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- 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 № 180-И. Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Для повышения качества управления риском ликвидности помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности Банк оценивает показатель краткосрочной ликвидности и показателя чистого стабильного фондирования, которые были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках третьей части Базельского соглашения (Базель III).

Анализ разрывов (gap-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 – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

Коэффициент LDR применяется для оценки общего уровня ликвидности и характеризует возможности Банка осуществлять кредитные операции с сохранением своей платежной позиции.

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк поддерживает необходимый объем буфера ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

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.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;
- лимит на коэффициент LDR;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- 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.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка, учитывающий в том числе рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ 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 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 (соответственно, изменение) риска ликвидности.

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:

- внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций;
- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке 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.

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.

14 мая 2020 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Еремина С.В.

Десюкевич Е.А.