



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 2020 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	50
6. Риск секьюритизации.....	53
7. Рыночный риск	54
8. Информация о величине операционного риска.....	63
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	65
10. Информация о величине риска ликвидности.....	71
11. Финансовый рычаг	81
12. Информация о системе оплаты труда.....	81

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 2020 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»).

В рамках мер, разработанных Банком России по поддержке потенциала финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, Правлением Банка принято решение воспользоваться правом, предоставленным Положением Банка России 5420-У от 24 марта 2020 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее – Указание 5420-У) и отражать в бухгалтерском учете долговые ценные бумаги:

- приобретенные до 1 марта 2020г. – по справедливой стоимости на 1 марта 2020г.,
- приобретенные в период с 1 марта 2020г. по 30 сентября 2020г. – по справедливой стоимости на дату приобретения.

Данный порядок учета применялся для указанных ценных бумаг по 31 декабря 2020 года.

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

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.

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).

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-У¹ (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 2020 год в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 (разделы 1 и 4).

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 01.01.2021

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, 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	16, 17	31 288 222	X	X	X

¹ 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 2020 год*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
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	868 472	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	(148 327)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	35 551	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	95 244	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1	X	0	X	X	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	26 077 696	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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	3 970 824	X	X	X
8.1	отнесенная в базовый капитал ²	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 843 398
8.1.1	уменьшающая источники базового капитала	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	(1 206)
8.2	являющаяся источником дополнительного капитала ³	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	64 182
8.2.1	уменьшающая источники дополнительного капитала	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	(3)
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

² Прибыль предшествующих лет, 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», без учета «единовременных» корректировок финансового результата, отраженных на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль», возникших в результате изменения бухгалтерского учета с 1 января 2019 года.

³ 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».

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	380 972	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	373 541

«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:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных значимых рисков, в том числе тех, которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- 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) и соблюдению иных нормативов, 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 доходности для акционеров. Банк формирует «Аппетит к риску» в виде системы количественных и качественных показателей.

По итогам идентификации рисков, проведенной на 2020 год 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:

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- 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 учётом 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-П⁴ с совокупным объемом необходимого внутреннего капитала, определяемого в соответствии с объемом проводимых операций, величиной и структурой принимаемых Банком рисков.

В Банке разработан внутренний нормативный документ, регламентирующий оценку и процедуры расчета необходимого внутреннего капитала для значимых видов риска, на покрытие которых выделяется капитал – Регламент оценки внутреннего капитала. В течение 2020 года Банк актуализировал подходы к оценке процентного риска банковского портфеля, о которых более подробно описано в главе 9 настоящего документа.

Банк при оценке достаточности собственных средств (капитала) для обеспечения текущей и будущей деятельности использует методологию, предусмотренную Инструкцией ЦБ РФ № 199-И⁵.

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:

	Собственные средства (капитал)⁶, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (min 8%), %
1 февраля 2020 года	5 440 894	39 124 313	13,9
1 марта 2020 года	5 461 360	38 597 604	14,1
1 апреля 2020 года	5 371 060	37 974 414	14,1
1 мая 2020 года	5 360 057	39 061 446	13,7
1 июня 2020 года	5 357 155	39 800 045	13,5
1 июля 2020 года	5 428 326	53 070 447	10,2
1 августа 2020 года	5 161 676	41 103 851	12,6
1 сентября 2020 года	5 208 812	41 701 010	12,5
1 октября 2020 года	5 186 273	41 178 126	12,6

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

⁵ Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

⁶ 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»).

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 2020 год*

	Собственные средства (капитал)⁶, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (min 8%), %
1 ноября 2020 года	5 230 735	42 409 255	12,3
1 декабря 2020 года	5 220 786	42 170 534	12,4
1 января 2021 года	5 098 985	41 829 976	12,2

Информация о нормативах достаточности капитала раскрывается в пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 2020 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 2021 года представлена далее:

Основной капитал, тыс. руб.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
4 661 265	5 098 985	91,4

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 2021 года представлена далее:

тыс. руб.

	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	29 855 798	2 220 251	150 000	13 713 101	119 680	11 344 303	2 308 463
Люксембург	0,25	1 590	0	0	0	0	0	1 590
Соединенные Штаты Америки	0,00	623	0	0	0	0	0	623
Кипр	0,00	30	0	0	0	0	0	30

2. Информация о системе управления рисками

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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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 управления рисками и капиталом 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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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, филиалом Банка), 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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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 агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, о выполнении Банком обязательных нормативов, о размере капитала, о 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-

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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.

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 2020 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 (более 20%) значения норматива Н25 на 01.01.2021 г. (11,4%) по сравнению со значением норматива на 01.10.2020 г. (8,7%) произошло в результате:

- увеличения объема финансирования по факторинговым операциям;
- предоставления кредитных средств в рамках Постановления Правительства РФ №696 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности".

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 № 199-И.

Таблица 2.1.

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

тыс. руб.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	данные на отчетную дату 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	29 801 668	29 127 185	2 384 133
2	при применении стандартизированного подхода	29 801 668	29 127 185	2 384 133
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	56 373	60 764	4 510
7	при применении стандартизированного подхода	56 373	60 764	4 510
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 пассивных 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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	данные на отчетную дату 01.01.2021
1	2	3	4	5
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:	8 121 560	8 139 802	649 725
21	при применении стандартизированного подхода	8 121 560	8 139 802	649 725
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	3 850 375	3 850 375	308 030
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)	41 829 976	41 178 126	3 346 398

Данные на 01.01.2021 приведены в соответствии с отчетными формами Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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

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	1 359 493	X	1 359 493	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 208 758	X	1 208 758	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	276 048	X	276 048	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 788 194	X	1 728 423	59 771	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 278 347	X	0	27 900	0	7 250 447	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 852 027	X	19 852 027	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой	0	X	0	0	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 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
	стоимости через прочий совокупный доход							
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 437 475	X	4 437 475	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	X	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	18 200	X	18 200	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	35 551	X	35 551	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	868 472	X	720 145	0	0	0	148 327
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 920	X	17 920	0	0	0	0
13	Прочие активы	1 202 337	X	1 202 337	0	0	0	0
14	Всего активов	38 066 774	X	30 580 329	87 671	0	7 250 447	148 327

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 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
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	X	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 288 222	X	0	0	0	0	31 288 222
16.1	средства кредитных организаций	908 323	X	0	0	0	0	908 323
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 379 899	X	0	0	0	0	30 379 899
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	24 351 032	X	0	0	0	0	24 351 032
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	0	X	0	0	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 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
	стоимости через прибыль или убыток							
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	X	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	8 024	X	0	0	0	0	8 024
20	Отложенные налоговые обязательства	95 244	X	0	0	0	0	95 244
21	Прочие обязательства	1 343 911	X	0	0	0	0	1 343 911
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 177	X	0	0	0	0	12 177
23	Всего обязательств	32 747 578	X	0	0	0	0	32 747 578

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)	37 918 447	30 580 329	0	87 671	7 250 447
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)	37 918 447	30 580 329	0	87 671	7 250 447
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	9 300 099	5 989 987	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 2020 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	(14 282)	(14 282)	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	47 232 828	36 584 598	0	87 671	7 250 447

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 2020 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 01.01.2021

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:	12 652 394	657 148	29 837 045	45 627
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:	11 933 873	657 148	45 627	45 627
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 500 713	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	549 980	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 950 733	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 433 160	657 148	45 627	45 627
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 236 147	451 691	45 627	45 627
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 197 013	205 457	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 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	3 449 382	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	448 635	0	5 982 271	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 689 164	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 126 558	0
8	Основные средства	0	0	755 327	0
9	Прочие активы	269 886	0	2 788 716	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.

Общее увеличение объема прочих необремененных активов связано с увеличением остатков по расчетам с платежными системами и по расчетам с использованием банковских карт.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2021)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 299 932	643 841
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	434 086	1 452 498
2.1	банкам – нерезидентам	434 086	1 452 498
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:	44 358	109 479
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44 358	109 479
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	171 221	60 931
4.1	банков – нерезидентов	18	97
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	94 808	999
4.3	физических лиц – нерезидентов	76 395	59 835

По состоянию на 1 января 2021 года ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам, представляли собой депозиты, размещенные для обеспечения расчетов по пластиковым картам. По состоянию на 1 января 2020 года указанная статья включает краткосрочные кредиты на сумму 1 090 369 тыс. руб, что также является причиной существенных изменений по статье «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах».

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.

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	Люксембург	0,25	1 590	1 590	X	X
2	Сумма	X	1 590	1 590	X	X
3	Итого	X	38 025 385	33 038 698	0	1 752 587

По состоянию на 1 января 2021 года величина антициклической надбавки рассчитывается Банком в соответствии с Главой 4 Инструкции Банка России № 199-И.

Увеличение величины базового капитала, доступного для направления на поддержание антициклической надбавки, связано, главным образом, с сокращением остатков на текущих счетах клиентов, поступивших во 2 квартале 2020 года. Других существенных изменений в отчетном периоде не наблюдалось.

Существенных изменений величины требований, подверженных рыночному риску 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 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 управления 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.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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, иницилирующих 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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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 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:

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- 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;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- 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 результатах 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;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- 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:

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- 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 отчётности 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 Appetit 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);

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- динамика резервов по МСФО;
- анализ крупнейших концентраций кредитного риска (в т.ч. концентрация на крупнейших контрагентов / группы связанных контрагентов, отраслевая, региональная и страновая концентрация);
- 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 01.01.2021

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	814 116	0	20 636 173	1 486 709	19 963 580
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	11 735 170	0	11 735 170
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	9 788 330	488 231	9 300 099
4	Итого	0	814 116	0	42 159 673	1 974 940	40 998 849

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 №199-И).

В течение 2020 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 01.01.2021

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки,	22 723	50	11 362	21	4 772	(29)	(6 590)

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 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
	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Ссуды	22 723	50	11 362	21	4 772	(29)	(6 590)
2	Реструктурированные ссуды	1 231 112	3	37 757	1	12 904	(2)	(24 853)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 224 909	13	296 928	2	35 184	(11)	(261 744)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	777 102	21	163 191	4	33 117	(17)	(130 074)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	144 406	21	30 325	3	5 025	(18)	(25 300)
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 2020 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 01.01.2021*

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)	590 138
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)	415 527

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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)	18 962
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	138 865
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	33 722
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)	814 116

По строке 2 произошло увеличение, связанное с окончанием срока действия кредитного соглашения и переносом ссудной задолженности на счет просроченной задолженности по заемщику (юридическому лицу), по которому создан резерв 100%.

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 2021 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	
Ссудная и приравненная к ней зadolженность	862 276	98 690	31 726	377 240	354 620	750 221
ссуды юридическим лицам	407 531	13 597	2 755	337 365	53 814	398 857
ссуды физическим лицам	454 745	85 093	28 971	39 875	300 806	351 364
Требования по получению процентных доходов	83 991	860	874	6 980	75 277	82 454
к юридическим лицам	13 221	139	72	5 230	7 780	13 187
к физическим лицам	70 770	721	802	1 750	67 497	69 267
	946 267	99 550	32 600	384 220	429 897	832 675

По состоянию на 1 января 2021 года доля просроченной ссудной задолженности (в т.ч. процентных доходов) составила 4,4% от общей величины ссудной задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости и 2,3% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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 2020 год*

Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований на 01.01.2021 представлен в таблице:

Состав кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, тыс. руб.
<i>Кредитные требования, из них</i>	<i>16 888 324</i>
просроченные	946 267
обесцененные	991 447
<i>Юридические лица и ИП, из них</i>	<i>4 659 467</i>
просроченные	420 752
обесцененные	411 955
<i>Физические лица, из них</i>	<i>12 228 857</i>
просроченные	525 515
обесцененные	579 492

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 2020 год*

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными на 01.01.2021 представлено в таблице:

Наименование	Балансовая стоимость кредитных требований, тыс. руб.
<i>Реструктурированные ссуды, в т.ч.:</i>	<i>1 297 341</i>
обесцененные	59 497
не обесцененные	1 237 844
<i>Юридические лица и ИП, в т.ч.:</i>	<i>126 599</i>
обесцененные	20 113
не обесцененные	106 486
<i>Физические лица, в т.ч.:</i>	<i>1 170 742</i>
обесцененные	39 384
не обесцененные	1 131 358

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 2020 год (п. 4.4 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»).

Распределение кредитных требований по категориям качества

По состоянию на 1 января 2021 года распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П представлено далее:

тыс. руб.	Общая сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Итого	Фактически сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V			По категориям качества			
									II	III	IV	V
Ссудная и приравненная к ней задолженность	21 311 470	4 769 509	14 608 687	1 028 212	39 252	865 810	1 403 245	1 403 245	255 146	267 008	17 595	863 496
кредитных организаций	4 519 090	4 519 090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	4 637 266	250 260	3 121 229	867 008	-	398 769	817 540	817 540	165 145	253 626	-	398 769
физических лиц	12 155 114	159	11 487 458	161 204	39 252	467 041	585 705	585 705	90 001	13 382	17 595	464 727
Требования по получению процентных доходов по ссудам	138 819	43 029	10 653	1 687	1 239	82 211	83 464	83 464	499	329	556	82 080
к кредитным организациям	42 874	42 874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
к юридическим лицам	22 202	155	8 033	828	-	13 186	13 899	13 899	465	248	-	13 186
к физическим лицам	73 743	-	2 620	859	1 239	69 025	69 565	69 565	34	81	556	68 894
Вложения в ценные бумаги	4 419 108	4 419 108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитных организаций	2 600 000	2 600 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	1 819 108	1 819 108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	37 715	37 715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредитных организаций	16 696	16 696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
юридических лиц	21 019	21 019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	25 907 112	9 269 361	14 619 340	1 029 899	40 491	948 021	1 486 709	1 486 709	255 645	267 337	18 151	945 576

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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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 на 2020 год признан незначимым для Банка.

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2021

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	19 963 580	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	11 735 170	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	31 698 750	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	17 341	0	0	0	0	0	0

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Во втором квартале 2020 года (по состоянию на 01.07.2020г) произошло поступление значительного объема клиентских средств, которые были размещены соответственно срокам привлечения. На 01.01.2021г данные средства были отозваны клиентами.

Увеличение по статье «Долговые ценные бумаги» произошло в связи с увеличением остатков средств физических лиц, которые были размещены банком в Ценные бумаги.

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 № 199-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 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	6 934 947	0	6 934 947	0	52 994	1
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)	4 507 051	0	4 507 051	0	2 229 118	49
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	4 822 411	3 200 375	4 461 157	1 488 726	5 949 883	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 976 294	4 404 449	2 901 911	3 657 307	6 603 644	101
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	6 615 804	22 277	6 520 823	0	6 613 329	101
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	844 163	1 193 684	791 293	693 953	1 483 117	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 2020 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)	676 431	0	5 155	0	5 155	100
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 102 076	0	2 812 373	0	4 949 892	176
13	Прочие	2 065 335	667 545	1 798 055	0	1 764 536	98
14	Всего	32 544 512	9 788 330	30 732 765	5 989 986	29 801 668	81

Снижение требований по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» связано, главным образом, с сокращением остатков на текущих счетах клиентов, поступивших во 2 квартале 2020 года.

Рост требований по строке 6 «Юридические лица» произошел в результате:

- роста выдач банковских Экспресс-гарантий, в том числе в целях соблюдения требований Федеральных законов №44-ФЗ от 05.04.2013 г. "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (далее - Федеральный закон №44-ФЗ), Федеральный закон №223-ФЗ от 18.07.2011 г. "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (далее – №223-ФЗ), Постановления Правительства РФ №615 от 01.07.2016 г. "О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах" (далее – Постановление Правительства РФ №615);

- использования заемщиками действующих лимитов в рамках открытых кредитных линий,

- предоставления кредитных средств контрагентам в рамках Постановления Правительства РФ №696 от 16.05.2020 г. "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности" (далее - Постановления Правительства РФ № 696);

- увеличения объема финансирования по факторинговым операциям.

Увеличение требований по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» обусловлено:

- отменой надбавок по необеспеченным кредитам, выданным до 31.08.2019г.;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- ростом выдач банковских Экспресс-гарантий, в том числе в целях соблюдения требований Федеральных законов № 44-ФЗ, № 223-ФЗ, Постановления Правительства РФ № 615.

Снижение требований по строке 9 «Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью» произошло в результате закрытия действующих кредитных обязательств заемщиками по сроку.

Увеличение требований по строке 13 «Прочие», в основном, связано с увеличением прочих активов Банка.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год

Таблица 4.5.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		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	6 881 953	0	0	0	0	0	52 994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 934 947
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
3	Банки развития	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	2 845 107	0	3 694	0	0	1 658 250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 507 051
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
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	4 461 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 461 157

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		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
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	145 246	2 448 609	0	0	95 628	0	0	0	0	0	0	0	212 428	2 901 911
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	6 249 381	0	98 278	141 947	0	0	0	0	0	0	0	31 217	6 520 823
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	8 515	782 778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	791 293
10	Вложения в акции	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	5 155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 155
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 304 195	541 300	132 104	37 957	160 012	0	0	636 805	2 812 373
13	Прочие	12	42 215	0	0	0	326	7 745 052	0	0	3	88	181	2	1	26	0	0	135	7 788 041
14	Всего	6 881 965	2 887 322	0	3 694	0	154 087	23 403 376	0	98 278	237 578	1 304 283	541 481	132 106	37 958	160 038	0	0	880 585	36 722 751

Снижение требований по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» связано, главным образом, с сокращением остатков на текущих счетах клиентов, поступивших во 2 квартале 2020 года.

Рост требований по строке 6 «Юридические лица» произошел в результате:

- использования заемщиками действующих лимитов в рамках открытых кредитных линий,
- предоставления кредитных средств контрагентам в рамках Постановления Правительства РФ №696 от 16.05.2020 г. "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности" (далее - Постановления Правительства РФ № 696);

- увеличения объема финансирования по факторинговым операциям.

Увеличение требований по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» обусловлено отменой надбавок по необеспеченным кредитам, выданным до 31.08.2019г.

Снижение требований по строке 9 «Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью» произошло в результате закрытия действующих кредитных обязательств заемщиками по сроку.

Увеличение требований по строке 13 «Прочие», в основном, 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 разрешение 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

Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), при проведении которых возникает кредитный риск контрагента. Под операциями с ПФИ понимается биржевой валютный SWAP, который Банк заключает на Московской Бирже через контрагента НКО «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – НКО НКЦ (АО)) на срок «овернайт». Базисным (базовым) активом по таким операциям является валюта – рубль РФ, Доллар США, Евро. Сделки с ПФИ биржевой валютный SWAP ограничиваются лимитами на каждый тип операций, которые утверждены Правлением Банка. В Банке ежедневно осуществляется контроль установленных лимитов, ограничивающих объем заключенных сделок с ПФИ.

Также Банком совершаются операции обратного РЕПО с центральным контрагентом – НКО НКЦ (АО) с клиринговыми сертификатами участия (РЕПО с ЦК с КСУ) на срок «овернайт». Сделки заключаются в рамках лимитов на НКО НКЦ (АО), которые утверждены Правлением Банка с учетом результатов оценки финансового положения контрагента. В Банке установлены

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

процедуры ежедневного контроля степени использования установленных лимитов на контрагентов, включая сделки РЕПО.

Результаты оценки финансового положения контрагента актуализируются на ежемесячной основе.

Оценка кредитного риска по требованиям Банка к контрагентам по сделкам РЕПО осуществляется на основе взвешивания активов по уровню риска в соответствии с подходами, определенными Инструкцией Банка России 199-И.

Таблица 5.1 Указания ЦБ РФ № 4482-У не заполняется, так как Банк не проводит внебиржевые операции с ПФИ.

Таблица 5.2 Указания ЦБ РФ № 4482-У не заполняется, так как у Банка отсутствуют кредитные требования, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.3.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	27 900	4 247	0	55 524	0	0	0	0	87 671
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	27 900	4 247	0	55 524	0	0	0	0	87 671

Снижение величины, подверженной кредитному риску контрагента связано с отсутствием средств, размещенных в НКО НКЦ (АО). Других существенных изменений по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату не наблюдалось.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 2020 год*

Таблица 5.4 Указания ЦБ РФ № 4482-У не заполняется по причине неприменения Банком подхода на основе внутренних рейтингов для определения величины кредитного риска.

Таблица 5.5 Указания ЦБ РФ № 4482-У не заполняется по причине отсутствия обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Таблица 5.6 Указания ЦБ РФ № 4482-У не заполняется ввиду отсутствия у Банка сделок с кредитными ПФИ.

Таблица 5.7 Указания ЦБ РФ № 4482-У не заполняется по причине неприменения внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента на 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	56 373
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	87 671	56 373
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	59 771	56 373
9	Гарантийный фонд	27 900	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 2020 год*

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По строке 8 «Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение» в том числе учтено индивидуальное клиринговое обеспечение в иностранной валюте, переданное НКО НКЦ (АО) и отраженное на балансовом счете 47406.

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, приобретения ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, 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, 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 2020 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:

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- 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 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание 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;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- 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, 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 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;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 2020 год*

- 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;
- иницируют 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.

Финансово-экономический отдел 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.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 2020 год*

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 2020 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 бумаг⁷ (облигаций), подверженного рыночной переоценки и на средневзвешенный срок погашения⁸ ценных бумаг из этого портфеля (дюрация

⁷ Без учета бумаг срочностью 1 день.

⁸ Срочность выпуска бумаг с учетом оферт.

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 позиции⁹. 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 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.

⁹ 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.

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.

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)	8 121 560
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	Всего:	8 121 560

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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 2020 год*

бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 2020 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). Отчётность 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 2020 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;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- 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 Appetita Банка к процентному риску банковского портфеля, а также обеспечивает управление совокупным уровнем процентного риска банковского портфеля;
- осуществляет мониторинг соблюдения показателей Appetita 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 Appetita 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.

Финансово-экономический отдел 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 чувствительным 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.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется метрика чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению процентных ставок. В дополнении к ней используется методология экономической стоимости финансовых инструментов, которая характеризует изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков по банковскому портфелю при ожидаемом изменении процентных ставок, оцениваемое на основании их динамики.

Банк с целью оценки необходимого капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля в соответствии с п. 5.2 из приложения 1 Указания 3624-У в качестве метода оценки использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

При оценке процентного риска банковского портфеля по базовому сценарию Банк использует анализ изменения чистого процентного дохода на горизонте 1 год при изменении процентных ставок для всех интервалов срочности (параллельный сдвиг кривой процентных ставок) на 100 базисных пунктов в сторону их увеличения или уменьшения.

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 2020 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 100 млн руб., при этом сигнальное значение установлено на уровне 90 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 3,35% от капитала Банка¹⁰, сигнальное значение – 3,25% от капитала Банка. По состоянию на отчетную дату установленное предельное значение лимита не нарушено, сигнальное значение не превышено.

¹⁰ Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая на основании требований Положения Банка России № 646-П от 04.07.2018 г.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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 2020 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);
- 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;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- 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;

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

- 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;
- соблюдение установленного горизонта выживания, т.е. сохранение платежеспособности Банка в течение устанавливаемого временного периода, с учетом использования имеющихся в распоряжении дополнительных источников фондирования (Буфер ликвидности);
- 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 Центрального Банка Российской Федерации от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». 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 метод позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании использования сценарного подхода по плановому (наиболее вероятному) и стрессовому сценариям.

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.

Банк стремится сохранить уровень платежеспособности в любых условиях, в том числе в условиях неблагоприятной (стрессовой) ситуации. В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации на заданном промежутке времени (горизонте выживания) Банк формирует дополнительные источники ликвидности (буфер 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. Оценка возможности исполнения Банком своих обязательств перед клиентами на горизонте выживания в условиях стресса говорит о том, что сформированного буфера ликвидности 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 действуют следующие целевые показатели по риску ликвидности, установленные в рамках Аппетита к риску на 2020 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 действуют следующие лимиты риска ликвидности:

Соблюдение показателя горизонт выживания, которое характеризует то, насколько имеющихся в распоряжении Банка дополнительных резервных источников ликвидности (буфер ликвидности) будет достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности в случае реализации стрессовой ситуации. В ситуации, когда буфер ликвидности покрывает возможный дефицит ликвидности в условиях стрессовой ситуации, условие по соблюдению показателя горизонт выживания будет выполнено. По состоянию на отчетную дату Банк имеет достаточный уровень буфера ликвидности для соблюдения показателя горизонт выживания.

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 30,0%, сигнальное значение – 27,0%. 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 в будущем.
- 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 2020 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.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 2020 год*

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 2020 год;
- 3) возврат по сроку / досрочный отзыв межбанковских кредитов и депозитов, размещенных в Банке России и 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 описание 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 2020 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 2021 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 Совета 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 2020 года Комитет состоял из 3 человек, было проведено 5 заседаний (в январе, феврале (2 заседания), мае и декабре). Вознаграждение членам Комитета за отчетный период не выплачивалось.

Основными задачами Комитета являются:

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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

внутренний контроль и управление рисками.

- осуществление контроля за реализацией решений Совета директоров в области вознаграждений.

Фонд оплаты труда работников Банка ежегодно утверждается Советом директоров.

Банком в 2020 году соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда работников. В 2020 году на Совет директоров Банка вынесены предложения по порядку расчета вознаграждений Председателя Правления и членов Правления Банка.

26 марта 2021г. независимой аудиторской компанией ООО «Листик и партнеры - Москва» представлено заключение о проверке системы оплаты труда Банка по состоянию на 01 января 2021г., 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:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Члены Правления	5	5
Иные работники, принимающие риски	5	6

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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

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 уполномоченным органом/лицом. 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.

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 2020 году выплачено вознаграждение членам Совета Директоров в размере 7 000 тыс. руб. (2019 год: 8 000 тыс.руб.).

Информация о размере выплаченных вознаграждений членам Правления и иным работникам, принимающим риски представлена далее:

Таблица 12.1

Информация о размере выплаченных вознаграждений в 2020 году

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5 чел	6 чел
2		Всего вознаграждений, из них:	41 438	12 217
3		денежные средства	40 986	11 939
4		иные формы вознаграждений	452	278
5	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5 чел	6 чел
6		Всего вознаграждений, из них:	45 794	12 349
7		денежные средства, всего, из них:	45 794	12 349
8		отложенные	6 070	2 022
	Итого вознаграждений		87 232	24 566

В течение 2020 года один работник, не входящий в категорию «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков», получил отложенное вознаграждение за прошлые периоды.

Таблица 12.1

Информация о размере выплаченных вознаграждений в 2019 году

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6 чел	6 чел
2		Всего вознаграждений, из них:	40 125	11 791
3		денежные средства	39 696	11 526
4		иные формы вознаграждений	429	265
5	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6 чел	6 чел
6		Всего вознаграждений, из них:	26 930	12 704
7		денежные средства, всего, из них:	26 930	12 704

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 2020 год*

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1			4	5
8		отложенные	385	2 177
	Итого вознаграждений		67 055	24 495

В течение 2019 года два работника, не входящие в категорию «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков», получили отложенное вознаграждение за прошлые периоды.

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

Таблица 12.2

Информация о выплаченных фиксированных вознаграждениях в 2020 году

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
					сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	41 438	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6	12 217	-	-	-

Таблица 12.2

Информация о выплаченных фиксированных вознаграждениях в 2019 году

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
					сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	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.

Отложенные вознаграждения имеют денежную форму.

Период отсрочки долгосрочных вознаграждений – 3 календарных года.

Таблица 12.3

Информация об отложенных вознаграждениях за 2020 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	22 187	12 947	(6 070)	-	29 064
Иные работники, принимающие риски	5 365	2 230	(2 022)	-	5 573

Таблица 12.3

Информация об отложенных 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.

Председатель Правления
Банка «КУБ» (АО)

С.В. Еремина

Заместитель главного бухгалтера
Банка «КУБ» (АО)



И.В. Никитина

30 апреля 2021г.