



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Утвержден Годовым общим собранием
акционеров Банка «КУБ» (АО),
Протокол от «28» июня 2019 года, № 1
Предварительно утвержден решением
Совета директоров Банка «КУБ» (АО),
Протокол от «24» мая 2019 года, № 9

Годовой отчет
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 2018 год

Введение	3
1. Общая информация.....	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	3
1.2. Информация о банковской группе.....	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	3
1.4. Уставный капитал, дивиденды	4
1.4.1. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов	4
1.5. Информация об использованных Банком энергетических ресурсах.....	5
2. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка в 2018 году по приоритетным направлениям деятельности.....	5
2.1. Информация о положении Банка в отрасли.....	5
2.2. Основные направления деятельности Банка.....	5
2.3. Результаты развития Банка по основным направлениям деятельности	5
2.4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	6
2.5. Информация о перспективах развития Банка	8
3. Система корпоративного управления	9
3.1. Общее собрание акционеров	10
3.2. Совет директоров Банка	10
3.3. Исполнительные органы Банка	13
3.4. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2018 году	16
3.5. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в 2018 году	16
3.6. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	16
3.7. Соблюдение Кодекса корпоративного управления.....	18
4. Информация о принимаемых Банком рисках.....	18
4.1. Система управления рисками.....	18
4.2. Кредитный риск	19
4.3. Рыночный риск	20
4.3.1. Процентный риск	22
4.3.2. Валютный риск	22
4.3.3. Фондовый риск	23
4.4. Операционный риск	24
4.5. Риск ликвидности.....	25

Введение

Настоящий годовой отчет «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год составлен в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в т.ч. в соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Положением Банка России от 30.12.2014г. №454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

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

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

1. Общая информация

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

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

Сокращённое наименование: Банк «Куб» (АО).

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

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 операционный офис, 1 кредитно-кассовый офис. Операционный офис расположен в г. Челябинске, все прочие перечисленные подразделения Банка расположены в г. Магнитогорске. За 2018 год структура региональной сети Банка не изменилась.

В июне 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг на уровне ruA+ (соответствует рейтингу A+(I) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг A+(I) со стабильным прогнозом.

Поддержку рейтингу Банка оказывает высокий уровень достаточности собственного капитала, хороший уровень обеспеченности кредитного портфеля, сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах, высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности, и высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг Банка. Значимое позитивное влияние на рейтинг оказывает высокая вероятность поддержки со стороны собственника (Банка ГПБ (АО)) в случае необходимости.

1.2. Информация о банковской группе

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

С введением с 1 июня 2017 года многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «КУБ» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

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

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

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

1.4. Уставный капитал, дивиденды

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит на дату составления годового бухгалтерского отчета из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2018 года: 809 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов).

В целях осуществления процедуры конвертации привилегированных акций Банка в обыкновенные годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 29.06.2018 г., № 1) принято решение об утверждении Изменений № 3, вносимых в Устав Банка в целях изменения объема прав по привилегированным акциям Банка в части описания порядка и сроков проведения конвертации всех привилегированных акций Банка в обыкновенные.

31 июля 2018 года решением Совета директоров Банка (протокол от 31.07.2018 г., № 1) утверждено решение о выпуске привилегированных акций, конвертируемых в обыкновенные.

20 августа 2018 года Банком России было утверждено решение о выпуске акций именных привилегированных, конвертируемых в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 000 шт. Способ размещения: конвертация ранее выпущенных привилегированных акций, в отношении которых принято решение об изменении объема прав по ним, в привилегированные акции того же типа с иными правами.

09 октября 2018 года Банком России был утвержден отчет об итогах выпуска акций именных привилегированных, конвертируемых в обыкновенные, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 000 шт.

13 декабря 2018 года решением Совета директоров Банка (протокол от 13.12.2018 г., № 4) утверждено решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций.

27 декабря 2018 года Банк России принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций, размещаемых путем конвертации, номинальной стоимостью 1 руб., в количестве 99 000 000 шт. Способ размещения: конвертация всех привилегированных акций, конвертируемых в обыкновенные акции, в обыкновенные акции.

31 января 2019 года Банк России принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций обыкновенных именных бездокументарных акций, размещенных путем конвертации. Номинальная стоимость каждой акции дополнительного выпуска – 1 рубль.

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

Акционеры Банка имеют право осуществлять преимущественное право приобретения размещаемых Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случае и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

1.4.1. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов

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

В июне 2018 года общим собранием акционеров акционеров Банка принято решение (Протокол № 1 от 29.06.2018 г.) о выплате дивидендов по итогам 2017 года. Объем дивидендов составил 150 000 тыс. руб. из расчета 0,16519823789 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию Банка и привилегированную именную акцию Банка с неопределенным размером дивиденда.

1.5. Информация об использованных Банком энергетических ресурсах

В 2018 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	Единица измерения	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления, тыс. рублей
Тепловая энергия	Гкал	1 441	1 758
Электрическая энергия	кВт*ч	1 105 413	6 634
Бензин и топливо дизельное	т	35	1 947
Газ природный	м3	16 950	79

2. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка в 2018 году по приоритетным направлениям деятельности

2.1. Информация о положении Банка в отрасли

По данным рейтинга Центра экономического анализа «Ингерфакс» по состоянию на 1 января 2019 года Банк «КУБ» (АО) занимает 103 место по размеру собственного капитала, 122 место по размеру активов и 103 место по прибыли после налогообложения среди Банков РФ.

2.2. Основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 1. Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- 2. Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- 3. Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

2.3. Результаты развития Банка по основным направлениям деятельности

Одним из ключевых аспектов развития Банка «КУБ» (АО) является ориентация на розничный сегмент клиентов. В настоящее время Банк «КУБ» (АО) обслуживает порядка 250 тыс. частных клиентов. При этом большое внимание уделяется внедрению прогрессивных банковских технологий, повышению уровня автоматизации стандартных операций.

По состоянию на 1 января 2019 г. розничный кредитный портфель Банка составил 9 826 044 тыс. руб. Прирост с начала года составил 27,8% или 2 135 159 тыс. руб. В отчетном периоде розничный кредитный портфель характеризовался улучшением качества (снижение доли просроченной задолженности на 0,6 п.п. до 1,8%). В структуре розничного кредитного портфеля преобладают ипотечные кредиты – их доля составляет 57%.

Объем средств физических лиц за отчетный период увеличился на 2,5% или 489 387 тыс. руб и по состоянию на 1 января 2019 г. достиг величины 20 343 027 тыс. руб.

Банк «КУБ» (АО) является принципиальным членом платежных систем VISA International, MasterCard WorldWide, «МИР» и China UnionPay. Банк входит в число крупнейших эмитентов и эквайеров Уральского региона. На 1 января 2019 г. эмитировано более 192 тыс. карт указанных платежных систем.

Банк уделяет большое внимание развитию сервисов дистанционного банковского обслуживания для физических лиц: системе удаленного доступа к банковским карточным счетам клиентов «КУБ - Direct», сети банкоматов и платежных терминалов «КУБ - Терминал». Сеть самообслуживания Банка (банкоматы и терминалы) представлена 250 устройствами и является одной из крупнейших в г. Магнитогорске. Количество пользователей системы «КУБ-Direct» по состоянию на 01.01.2019г. составило более 76 тыс. человек.

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

Банк «Куб» (АО) реализовал проект для Группы компаний ПАО «ММК» - «ММК Plus». Программа «ММК Plus» включает: предоставление скидок в торговой сети «Пятерочка», социально-направленных предприятиях Группы компаний ПАО «ММК», торгово-сервисных предприятиях г. Магнитогорска, а также возможность оформления кредитной карты с льготными условиями «ММК Plus Credit». Кроме того, реализована возможность получения расчетного листка через банкоматы и терминалы Банк «Куб» (АО) для всех сотрудников ПАО «ММК» и группы компаний. Для членов семей работников Группы компаний существует возможность оформления семейной карты «ММК Plus» с сохранением всех привилегий, действующих по программе. По состоянию на 01.01.2019г. эмитировано более 61 тыс. карт «ММК Plus» и 8,5 тыс. карт «ММК Plus Credit».

Совместно с Администрацией города Магнитогорска реализована программа привилегий «Магнитка Plus», благодаря которой любой работник бюджетной сферы может получить скидки в 33 торгово-сервисных предприятиях города, оплачивая покупки картой «Магнитка Plus», а также имеет возможность оформить кредитную карту «Магнитка Plus Credit».

Был осуществлен запуск мобильных платежных сервисов Samsung Pay, Google Pay, Apple Pay для держателей карт Visa и Mastercard, позволяющих оплачивать покупки в бесконтактном режиме в торгово-сервисных предприятиях; мобильного приложения «Куб-Гид» - информационного сервиса, содержащего информацию о торгово-сервисных предприятиях - партнерах программ привилегий Банка, расположении банкоматов и отделений (включая возможность записи на обслуживание в Банк в режиме онлайн); мобильной версии системы интернет-банкинга для юридических лиц «Куб-iBank», а также была представлена обновленная версия приложения «Куб-Direct». В июне 2018г. Банк был зарегистрирован в качестве Центра обслуживания пользователей портала госуслуг.

Для увеличения пропускной способности офисов Банка внедрены прогрессивные технологии работы с клиентами, в частности, реализован проект по введению системы штрих-кодов, необходимой для быстрой идентификации клиентов – физических лиц. Все офисы оборудованы системами электронных очередей. Порядка 94 000 жителей г. Магнитогорска - половина экономически активного населения города - получают заработную плату на счет, открытый в Банке.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк «Куб» (АО) обслуживает более 3 тыс. корпоративных клиентов. В отраслевой структуре преобладают торговля, сфера услуг и строительство.

По состоянию на 1 января 2019 г. корпоративный кредитный портфель составляет 5 041 511 тыс. руб. Прирост с начала года составил 3,4% или 165 863 тыс. руб. В отчетном периоде корпоративный кредитный портфель характеризовался улучшением качества (снижение доли просроченной задолженности на 1,6 п.п. до 4,9%).

В 2018 году объем портфеля ценных бумаг Банка вырос на 27,5% до 9 001 159 тыс. руб. Вложения осуществляются Банком в облигации высоконадежных эмитентов. Минимальные требования к эмитенту ценных бумаг:

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

В отраслевой структуре вложений в ценные бумаги преобладают облигации Министерства финансов Российской Федерации и Банка России (40%), облигации финансовых организаций (19%) и облигации предприятий нефтяной отрасли (11%).

2.4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Совокупные активы	31 496 436	32 944 505
Чистая ссудная задолженность	17 399 421	20 279 215
Привлеченные средства и прочие обязательства	26 033 541	27 730 869
Собственные средства	5 293 236	5 125 793
Прибыль после налогообложения	341 218	210 523

По итогам отчетного периода величина чистой ссудной задолженности сократилась на 14,2% за счет снижения объема межбанковских кредитов. При этом чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, возросли в 2,9 раза. Объем привлеченных средств сократился на 6,1%, главным образом, за счет снижения объема средств юридических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (55,2% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (78,2%). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой сократилась доля чистой ссудной задолженности на 6,3 п. п. при увеличении доли вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 6,0 п. п. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой снизилась доля средств юридических лиц на 8,1 п. п. при увеличении доли средств физических лиц на 6,4 п. п.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 557 897	1 466 659
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(79 068)	17 289
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	89 153	11 028
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(29 921)	118 644
Чистые комиссионные доходы	301 037	269 897
Изменение резервов	(193 025)	(3 967)
Прочие операционные доходы	43 884	130 964
Операционные расходы	(1 199 789)	(1 539 566)
Прибыль до налогообложения	490 168	470 948
Начисленные (уплаченные) налоги	(148 950)	(260 425)
Прибыль после налогообложения	341 218	210 523

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 341 218 тыс. руб., что на 130 695 тыс. руб. больше, чем за 2017 год. Вышеуказанное изменение обусловлено:

- снижением объема операционных расходов на 339 777 тыс. руб. или 22,1%;
- снижением объема уплаченных налогов на 111 475 тыс. руб. или 42,8%;
- ростом объема чистых процентных доходов на 91 238 тыс. руб. или 6,2%.

Влияние указанных выше факторов было частично скорректировано снижением объема чистых доходов от операций с ценными бумагами на 96 357 тыс. руб., чистых доходов от операций с иностранной валютой (в т. ч. переоценка) на 70 440 тыс. руб. и снижением объема прочих операционных доходов на 87 080 тыс. руб.

Структура доходов Банка по итогам 2018 года существенно не изменилась.

В структуре расходов Банка по итогам 2018 года снизилась доля операционных расходов на 6,9 п. п. до 44,9% при одновременном росте доли комиссионных расходов на 4,9 п. п. до 18,2%.

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

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 059 045	5 018 989
Активы, взвешенные с учетом риска	33 458 232	33 657 061
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	15,1	14,9
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13,3	13,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13,3	13,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	13,5	-

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

2.5. Информация о перспективах развития Банка

28 января 2016 года Советом директоров Банка была утверждена Стратегия развития на период 2016-2018 гг.

Главным направлением Стратегии развития в 2016-2018 гг. является укрепление рыночных позиций Банка в г. Магнитогорске.

Основным преимуществом Банка является наличие крупного стратегического клиента – Группы ПАО «ММК». Кроме того, Банк активно сотрудничает с Администрацией г. Магнитогорска и обслуживает муниципальные предприятия города. Данные факты определяют для еще одно приоритетное направление в Стратегии - продолжение долгосрочного сотрудничества и повышение глубины взаимодействия за счет новых совместных проектов с Группой ПАО «ММК» и поддержание текущих проектов с Администрацией г. Магнитогорска.

Сохранение лидирующих позиций в г. Магнитогорске в 2016-2018гг. позволило Банку достигнуть стратегической цели по объему прибыли в размере не менее 1 млрд. руб. за 3 года (факт – 1,2 млрд. руб.). Указанное целевое значение является главной финансовой целью Стратегии. Остальные финансовые цели Стратегии определены относительно целевого размера прибыли Банка.

В Банке два основных направления деятельности – корпоративный и розничный бизнес. При этом Банк определил для себя еще одно важное направление, находящееся на пересечении двух основных – это направление по работе с зарплатными проектами. Принципиально новым в Стратегии на 2016-2018гг. является то, что данное направление выделено отдельно и по нему определены самостоятельные стратегические цели и разработаны стратегические инициативы.

Другим важным направлением в Стратегии развития Банка является повышение внутренней эффективности. Банк - сложная многофункциональная система, поэтому его общая Стратегия включает в себя функциональные стратегии, которые позволяют оптимально и эффективно использовать имеющиеся ресурсы (персонал, технологии, бренды и т.д.) для достижения целей, которые стоят перед бизнес-подразделениями. Банк определил для себя ряд важных функциональных направлений, качественные изменения в которых позволят Банку повысить эффективность - это стратегии в области информационных технологий, управления персоналом, маркетинга, управления рисками, оптимизации бизнес-процессов и управления эффективностью.

В динамичном внешнем окружении Банк ставит перед собой задачу сохранить стабильность и надежность. Стратегии корпоративного и розничного бизнеса и функциональные стратегии содержат ряд стратегических инициатив, направленных на решение данной задачи.

Для реализации Стратегии развития Банка на 2016-2018 гг. применяются инструменты управления эффективностью. Главным инструментом управления Стратегией развития является разработанная на её основе Сбалансированная система показателей (далее ССП), включающая стратегические и дорожные карты.

По итогам 2018 г. достигнуты целевые значения основных стратегических показателей и реализована большая часть стратегических инициатив, запланированных в дорожных картах:

- 1) Общие финансовые стратегические показатели Банка:
 - Достигнута главная финансовая цель по объему балансовой прибыли до уплаты налогов в размере не менее 1 млрд. руб. за 3 года (факт – 1,2 млрд. руб.).
 - Банк показал положительную динамику по всем основным стратегическим финансовым показателям.
 - Улучшено качество розничного кредитного портфеля - доля Restructured Ratio+Nonperforming Loans в розничном кредитном портфеле сократилась до 2,5%.
 - Улучшено качество корпоративного кредитного портфеля - доля Restructured Ratio+Nonperforming Loans в корпоративном кредитном портфеле снизилась на 30 п.п. и достигла значения 5,1%.
- 2) Стратегические показатели корпоративного бизнеса:
 - Выполнена цель по комиссионным доходам, полученным от корпоративных клиентов (объем комиссионных доходов (нетто), полученных от корпоративных клиентов, ежегодно составляет 150 – 160 млн руб.).
 - Корпоративный кредитный портфель закрепился на уровне 5,1 млрд. руб. В стратегическом периоде реализован комплекс мероприятий, направленных на «закрытие» проблемных активов в корпоративном кредитном портфеле.
- 3) Стратегические показатели розничного бизнеса:
 - Среднегодовое значение розничного кредитного портфеля по итогам 2018 г. составило 8,6 млрд руб., за 3 года кредитный портфель увеличился на 28% и превысил целевое значение.
 - За 2016-2018 гг. Банк нарастил объем средств розничных клиентов до 20,6 млрд руб., что также превышает целевое значение.
 - Выполнена цель по комиссионным доходам, полученным от розничных клиентов (прирост более чем на 40% в 2018 г. к 2015 г.).

Укрепление рыночных позиций Банка в 2016-2018 гг. позволило сбалансированно развивать бизнес по всем стратегическим направлениям.

13 декабря 2018 г. Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития на 2019-2021 гг., которая содержит приоритетные направления развития Банка, стратегические цели и соответствующие им инициативы на 2019-2021 гг., сформированные с учетом наиболее вероятного сценария развития внешней среды и состояния внутреннего потенциала Банка, в соответствии со стратегическими задачами и основными направлениями деятельности банковской Группы «Газпромбанк» (Акционерное общество).

3. Система корпоративного управления

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

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка, избирается общим собранием акционеров.

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

3.1. Общее собрание акционеров

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

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

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

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

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

В соответствии с протоколом годового общего собрания акционеров от 29.06.2018 года, № 1 избрана Ревизионная комиссия Банка в количестве 3 (трех) человек в следующем составе:

- Олейник Юрий Павлович. Место работы: Банк ГПБ (АО), начальник Центра развития дочерних банков Департамента корпоративных долгосрочных вложений и акционерного капитала Банка ГПБ (АО);
- Тевосян Юрий Юрьевич. Место работы: Банк ГПБ (АО), начальник Управления мониторинга деятельности региональной сети Департамента администрирования регионального бизнеса;
- Кременецкая Ирина Борисовна. Место работы: Банк ГПБ (АО), исполнительный директор Управления мониторинга деятельности региональной сети Департамента администрирования регионального бизнеса.

3.2. Совет директоров Банка

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета директоров входят:

Центер Ян Владимирович

Председатель Совета директоров Банка;

Год рождения: 1974;

Сведения об образовании:

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

Место работы: Банк ГПБ (АО);

Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления.

Чернов Аркадий Владимирович

Заместитель Председателя Совета директоров Банка;

	<p>Год рождения: 1953;</p> <p>Сведения об образовании: Магнитогорский горно-металлургический институт им. Г.И. Носова, 1976 г., квалификация: Металловедение, специальность: Оборудование и технология термической обработки металлов;</p> <p>Место работы: ПАО «ММК»;</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: руководитель Аппарата органов управления.</p>
Зауэрс Дмитрий Владимирович	<p>член Совета директоров Банка;</p> <p>Год рождения: 1979;</p> <p>Сведения об образовании: Томский государственный университет, 2001 г., квалификация: Менеджер, специальность: Менеджмент;</p> <p>Место работы: Банк ГПБ (АО);</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления.</p>
Соболь Александр Иванович	<p>член Совета директоров Банка;</p> <p>Год рождения: 1969;</p> <p>Сведения об образовании: Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе, 1991 г., квалификация: Инженер-экономист; специальность: Экономика и управление в машиностроении;</p> <p>Сведения об ученой степени, ученом звании: Кандидат экономических наук, 2002 г.;</p> <p>Место работы: Банк ГПБ (АО);</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления</p>
Корендюк Виктор Алексеевич	<p>член Совета директоров Банка;</p> <p>Год рождения: 1959;</p> <p>Сведения об образовании: Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского, 1984 г., квалификация: Референт по странам Востока, специальность: Международные отношения;</p> <p>Место работы: Банк ГПБ (АО);</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Первый Вице-Президент.</p>
Васильев Василий Владимирович	<p>член Совета директоров Банка;</p> <p>Год рождения: 1969;</p> <p>Сведения об образовании:</p>

- Московский государственный Университет им. М.В. Ломоносова, 1994 г., квалификация: Историк – востоковед; специальность: Переводчик с вьетнамского, английского, французского языка;
- ERASMUS University Нидерланды, Мастер бизнес - администрирования 2004 г.;

Место работы: Банк ГПБ (АО);

Наименование должности по основному месту работы: Исполнительный Вице – Президент – начальник Департамента корпоративных долгосрочных вложений и акционерного капитала Банка.

Шиляев Павел Владимирович

член Совета директоров Банка;

Год рождения: 1970;

Сведения об образовании:

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

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

Место работы: ПАО «ММК»;

Наименование должности по основному месту работы: Генеральный директор.

Еремина Светлана Вадимовна

член Совета директоров Банка;

Год рождения: 1973;

Сведения об образовании:

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

Место работы: Банк «Куб» (АО);

Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления Банка.

Совет директоров Банка в указанном составе избран решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 05.10.2018 г. (протокол от 05.10.2018 г., № 2) сроком до следующего годового общего собрания акционеров.

В 2018 году в состав Совета директоров также входили:

Мирошниченко Алексей Валерьевич Год рождения: 1982;

Сведения об образовании:

- Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2003 г., квалификация: Математик; специальность: Математика, прикладная математика;
- TRIUM (NYU Stern, LSE и HEC (Paris)), 2015 г. Executive MBA, Магистр делового администрирования;

Сведения об ученой степени, ученом звании: Кандидат экономических наук, 2008 г.;

Место работы: Внешэкономбанк;

Наименование должности по основному месту работы: Заместитель Председателя – член Правления.

Егоров Михаил Александрович

Год рождения: 1971;

Сведения об образовании:

- Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, 1994 г., квалификация: Инженер-механик, специальность: Космические летательные аппараты и разгонные блоки;
- Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 2000 г., квалификация: Экономист, специальность: Финансы и кредит;
- International Compliance Association в партнерстве с The University of Manchester Business School, 2012 г., ICA International Diploma in Compliance;

Место работы: Банк ГПБ (АО);

Наименование должности по основному месту работы:

начальник Департамента банковских рисков.

В течение 2018 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения: в Совет директоров Банка вошли Соболев А.И., Зауэрс Д.В. (протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 05.10.2018 г., № 2); вышли из состава Совета директоров Мирошниченко А.В., Егоров М.А. (протокол годового общего собрания акционеров Банка от 05.10.2018 г., № 2).

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

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

3.3. Исполнительные органы Банка

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления Банка входят:

Еремина Светлана Вадимовна

Председатель Правления Банка;

Год рождения: 1973;

Сведения об образовании:

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

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления Банка.

Моисеева Оксана Викторовна

Заместитель Председателя Правления Банка;

Год рождения: 1964;

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

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

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

Довженок Александр Валерьевич

член Правления Банка;

Год рождения: 1980;

Сведения об образовании:

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

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

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

Лазуткин Александр Анатольевич

член Правления Банка;

Год рождения: 1966;

Сведения об образовании:

- Московский физико-технический институт, 1989, специальность: Аэродинамика и термодинамика, квалификация: Инженер-физик;

- Московская Международная Высшая Школа Бизнеса «МИРБИС», МВА «Стратегический менеджмент и предпринимательство», г. Москва, 2014;

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

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

Барабанова Валентина Сергеевна

член Правления Банка.

Год рождения: 1979;

Сведения об образовании:

- Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.Носова, 2001, специальность: Бухгалтерский учет и аудит, квалификация: Экономист;
- ГОУ ВПО Уральская академия государственной службы, 2006, специальность: Юриспруденция, квалификация: Юрист;
- Московская Международная Высшая Школа Бизнеса РФ (МВА) (мастер делового администрирования);

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

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

Посадский Сергей Геннадьевич

член Правления Банка.

Год рождения: 1978;

Сведения об образовании:

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

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

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

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

В 2018 году в состав Правления Банка вошел Довженок А.В. (протокол заседания Совета директоров Банка от 26.01.2018 г., №7).

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с

Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

3.4. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2018 году

В 2018 году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

3.5. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в 2018 году

В 2018 году Банком была совершена сделка с АНО «ХКМ», в совершении которой имелась заинтересованность, на сумму 195 300 тыс. руб. (договор пожертвования № 325 АНО «ХКМ» от 15.10.2018 г. о безвозмездной передаче денежных средств). Заинтересованное лицо - член Совета директоров Банка Еремина Светлана Вадимовна. В соответствии с п.1.1. ст.81 Федерального закона «Об акционерных обществах» членам Совета директоров Банка 21.08.2018 г. направлены извещения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность. От уполномоченных лиц Банка не поступило требований о получении согласия на совершение сделки. Вышеуказанная сделка на момент её совершения составляла менее двух процентов от балансовой стоимости активов Банка по состоянию на последнюю отчетную дату.

3.6. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

В составе Совета директоров Банка для содействия при решении указанных вопросов функционирует Комитет по вознаграждениям, количественный и персональный состав которого определяется Советом директоров Банка.

Фонд оплаты труда работников Банка ежегодно утверждается Советом директоров Банка.

Банком в 2018 году соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда работников. Пересмотр действующей системы оплаты труда Советом директоров Банка в 2018г. не производился.

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

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

Численность управленческого персонала Банка составила по состоянию на:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Члены Совета директоров	8	8
Члены Правления (в том числе один из них является членом Совета директоров)	6	5
Иные работники, принимающие риски (вице-президенты, члены кредитного комитета, в том числе двое из них являются членами Правления)	7	8
Прочий управленческий персонал (руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками)	3	3

Ни одно лицо, относящееся к управленческому персоналу Банка, не владеет акциями Банка.

В системе оплаты труда Банка выделены 3 категории работников:

- работники, принимающие риски;

- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники.

К работникам, принимающим риски, относятся члены исполнительных органов (Председатель Правления и члены Правления) и иные работники, принимающие риски. Порядок отнесения работников Банка к категории иных работников, принимающих риски, устанавливается внутренними документами Банка и определяется исходя из принципа существенности и значимости для Банка рисков.

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

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

Доля фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, в общем объеме вознаграждения составляет 60%, доля нефиксированной части оплаты труда - 40%. Отложенные нефиксированные выплаты работников составляют 40% объема нефиксированной части оплаты труда, предусмотрена возможность их корректировки, либо отмены в случае невыполнения всех показателей счѣтной карты.

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

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу за 2018 и 2017 годы, представлен далее:

	2018 год тыс. руб. (начислено)	2018 год тыс. руб. (выплачено)	2017 год тыс. руб. (начислено)	2017 год тыс. руб. (выплачено)
Члены Совета директоров¹	-	-	-	-
Члены Правления				
Количество работников	6 чел	6 чел	5 чел	5 чел
фиксированная часть	38 639	38 639	32 589	32 589
нефиксированная часть	24 650	20 581	21 509	18 471
выплаты социального характера	721	721	767	767
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего долгосрочного вознаграждения)	6 417	-	5 486	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего краткосрочного вознаграждения)	-	-	-	405
Итого вознаграждений	70 427	59 941	60 351	52 232
Иные работники, принимающие риски (вице- президенты, члены кредитного комитета)²:				
Количество работников	6 чел	6 чел	7 чел	7 чел
фиксированная часть	9 713	9 713	15 709	15 709
нефиксированная часть	8 175	8 627	11 028	10 473
выплаты социального характера	294	294	488	488
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего долгосрочного вознаграждения)	2 287	-	2 569	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего краткосрочного вознаграждения)	-	-	-	150
Итого вознаграждений	20 469	18 634	29 794	26 820

Период отсрочки долгосрочных вознаграждений – 3 календарных года.

¹ Общее собрание акционеров приняло решение вознаграждение членам Совета директоров в 2018 и 2017 гг по результатам работы за 2017 и 2016 гг не выплачивать

² Без лиц, отраженных в вышестоящих категориях

Период отсрочки краткосрочного вознаграждения, начисленного в 2016 году – до апреля 2017 года.

3.7. Соблюдение Кодекса корпоративного управления

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

4. Информация о принимаемых Банком рисках

4.1. Система управления рисками

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

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

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

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

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2018 году, значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Ценовой (Фондовый) риск, Процентный риск, Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск, Бизнес риск.

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

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

В Банке создано и функционирует подразделение «управление риском», в составе подразделения – 6 человек, в том числе Руководитель службы управления рисками. Руководитель службы управления рисками, соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

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

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

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

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

4.2. Кредитный риск

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

Кредитному риску подвержен совокупный кредитный портфель Банка, состоящий из:

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

Целями управления кредитным риском является:

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

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

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

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

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

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

Валидация рейтинговой модели осуществляется на регулярной основе. По результатам проведенной Банком в декабре 2018 года валидации, подтверждена высокая дискриминационная способность рейтинговой модели, используемой Банком.

Ключевыми методами снижения и ограничения кредитного риска в Банке являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Рыночный риск

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

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

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

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

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

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

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

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

4.3.1. Процентный риск

Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств или чистых потоков денежных средств, обусловленного изменением процентных ставок. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

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

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

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

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

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

4.3.2. Валютный риск

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

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

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

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

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

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);

- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой совокупной открытой валютной позиции и размер управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;

- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

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

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

4.3.3. Фондовый риск

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

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

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

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

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

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;

- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:

- отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;

- наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «ВВ-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Вa3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «А+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;

- наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «ВВ-» по внутренней модели рейтингования;

- отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

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

- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

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

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

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

4.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

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

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

На протяжении 2018 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

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

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

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

4.5. Риск ликвидности

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

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

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

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

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

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

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

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

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (гар-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

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

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

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

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

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

- лимит на величину минимального положительного разрыва прогнозного состояния ликвидности накопленным итогом в интервалах срочности;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

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

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

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

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

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

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

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

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

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

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

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

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

21 мая 2019 года

Председатель Правления



Еремина С.В.

Главный бухгалтер

Десюкевич Е.А.