



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Утвержден Годовым общим собранием
акционеров Банка «КУБ» (АО),
Протокол от «25» июня 2021 года, № 1
Предварительно утвержден решением
Совета директоров Банка «КУБ» (АО),
Протокол от «21» мая 2021 года, № 8

Годовой отчет
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 2020 год

1.	Введение	3
1.	Общая информация	3
1.1.	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	3
1.2.	Информация о банковской группе	3
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
1.4.	Уставный капитал, дивиденды	4
1.4.1.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов	4
1.5.	Информация об использованных Банком энергетических ресурсах	4
2.	Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка в 2020 году по приоритетным направлениям деятельности	4
2.1.	Информация о положении Банка в отрасли	4
2.2.	Основные направления деятельности Банка	4
2.3.	Результаты развития Банка по основным направлениям деятельности	5
2.4.	Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	7
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	12
3.4.	Система внутреннего контроля	15
3.5.	Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2020 году	16
3.6.	Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в 2020 году	16
3.7.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	16
3.8.	Соблюдение Кодекса корпоративного управления	17
4.	Информация о принимаемых Банком рисках	17
4.1.	Система управления рисками	17
4.2.	Кредитный риск	18
4.3.	Рыночный риск	20
4.3.1.	Процентный риск	21
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 2021 года и за 2020 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).

Местонахождение (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, город Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

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

Адрес электронной почты: office@credital.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

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

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис. Все перечисленные подразделения Банка расположены в городе Магнитогорске.

22 января 2020 года был открыт Филиал «ПростоБанк» Банка «КУБ» (АО) в городе Москва (регистрационный номер 2584/4), в котором развиваются финтех-проекты и цифровые банковские продукты для клиентов Банка.

В мае 2020 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен умеренно высокими оценками достаточности капитала и качества активов, а также адекватной оценкой ликвидности и удовлетворительным качеством управления. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны его собственников в случае крайней 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» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

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

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

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

1.4. Уставный капитал, дивиденды

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2020 года: без изменений).

В 2019 году Банком завершена процедура конвертации 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции, номинальной стоимостью 1 руб.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

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

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

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

1.4.1. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов

В июне 2020 года общим собранием акционеров Банка принято решение (Протокол № 1 от 26.06.2020 г.) о выплате дивидендов по итогам 2019 года. Объем дивидендов составил 212 000 тыс. руб. из расчета 0,23348017621 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию.

1.5. Информация об использованных Банком энергетических ресурсах

В 2020 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	Единица измерения	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления, тыс. рублей
Тепловая энергия	Гкал	1 427	2 009
Электрическая энергия	кВт*ч	1 315 555	8 288
Бензин и топливо дизельное	Т	19.9	1 196
Газ природный	м3	55 000	261

2. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка в 2020 году по приоритетным направлениям деятельности

2.1. Информация о положении Банка в отрасли

По данным рейтинга Центра экономического анализа «Интерфакс» по состоянию на 1 января 2021 года Банк «КУБ» (АО) занимает 118 место по размеру собственного капитала, 107 место по размеру активов и 125 место по прибыли после налогообложения среди Банков РФ.

2.2. Основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

2.3. Результаты развития Банка по основным направлениям деятельности

Одним из ключевых аспектов развития Банка «КУБ» (АО) является ориентация на розничный сегмент клиентов. В настоящее время Банк «КУБ» (АО) обслуживает порядка 263 тыс. частных клиентов.

По состоянию на 1 января 2021 г. розничный кредитный портфель Банка составил 12 228 857 тыс. руб. прирост с начала года (11 243 408 тыс. руб. – на 1 января 2020 г) составил 9% или 985 449 тыс. руб. В структуре розничного кредитного портфеля преобладают ипотечные кредиты – их доля составляет 59%.

Объем средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей за отчетный период увеличился на 10% или 2 304 727 тыс. руб и по состоянию на 1 января 2021 г. достиг величины 24 364 517 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 2021 г. эмитировано более 286 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 254 устройствами и является одной из крупнейших в г. Магнитогорске. С помощью сервиса «Online платежи и переводы» у клиентов Банка есть возможность совершать операции по пластиковым картам прямо на сайте Банка, также удалённо можно оформить кредит в интернет-банке и на сайте. Количество пользователей системы «КУБ-Direct» по состоянию на 01.01.2021г. составило более 125 тыс. человек.

Клиентам Банка доступны мобильные платежные сервисы Samsung Pay, Google Pay, Apple Pay для держателей карт Visa и Mastercard, позволяющих оплачивать покупки в бесконтактном режиме в торгово-сервисных предприятиях; мобильное приложение «КУБ-Гид» - информационный сервис, содержащий информацию о торгово-сервисных предприятиях - партнерах программ привилегий Банка, расположении банкоматов и отделений (включая возможность записи на обслуживание в Банк в режиме онлайн).

Банк «КУБ» (АО) реализовал проект для Группы компаний ПАО «ММК» - «ММК Plus». Программа «ММК Plus» включает: предоставление скидок в торговой сети «Пятерочка», социально-направленных предприятиях Группы компаний ПАО «ММК», торгово-сервисных предприятиях г. Магнитогорска, а также возможность оформления кредитной карты с льготными условиями «ММК Plus Credit». Кроме того, реализована возможность получения расчетного листка через банкоматы и терминалы Банк «КУБ» (АО) для всех сотрудников ПАО «ММК» и группы компаний. Для членов семей работников Группы компаний существует возможность оформления семейной карты «ММК Plus» с сохранением всех привилегий, действующих по программе. В марте 2019 года Кредит Урал Банк приступил к выпуску для работников ПАО «ММК» карт «ММК Plus» платежной системы Visa премиального уровня Gold, оснащенный технологией бесконтактной оплаты. По состоянию на 01.01.2021г. эмитировано более 61 тыс. карт «ММК Plus» и 8 тыс. карт «ММК Plus Credit».

Совместно с Администрацией города Магнитогорска реализована программа привилегий «Магнитка Plus», благодаря которой любой работник бюджетной сферы может получить скидки в 32 торгово-сервисных предприятиях города, оплачивая покупки картой «Магнитка Plus», а также имеет возможность оформить кредитную карту «Магнитка Plus Credit».

В рамках розничного направления основного бизнеса Банка в 2020г. реализованы следующие инициативы:

- реализована возможность дистанционного подписания кредитного договора по потребительскому кредиту в системе интернет-банка "КУБ-Директ" с использованием простой электронной подписи;
- завершена сертификация на МирАкцепт 2.0 (НСПК) и MC 2.0 (MasterCard) – сервисы, обеспечивающие дополнительную безопасность при оплате покупок в интернет-магазинах;
- подключение нового банка-агента АО «ОТП Банк» в рамках функционала по зачислению денежных средств клиентов на карты банков-агентов (с карт сторонних банков).

По состоянию на 1 января 2021 г. Банк «КУБ» (АО) обслуживает более 5,5 тыс. корпоративных клиентов. В отраслевой структуре преобладают торговля, сфера услуг и строительство.

По состоянию на 1 января 2021 г. корпоративный кредитный портфель составляет 4 659 468 тыс. руб. (5 439 890 тыс. руб. – на 1 января 2020г.).

Объем средств юридических лиц за отчетный период увеличился на 51% или 2 023 122 тыс. руб и по состоянию на 1 января 2021 г. достиг величины 6 015 382 тыс. руб.

Среди значимых проектов корпоративного блока в 2020г. необходимо выделить:

- проект с ПАО «ММК» по фискализации платежей согласно 54-ФЗ. Данные о платежах в пользу ПАО «ММК» передаются Банком в онлайн-каассу ПАО «ММК» с целью фискализации (присвоение номера фискального чека) и отправки в ФНС, а также отправки фискального чека плательщику на мобильный телефон или электронную почту;
- программный сервис обслуживания валютных контрактов ПАО «ММК».

В 2020 году объем портфеля ценных бумаг Банка вырос на 16% до 11 735 170 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 – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Вa3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
- наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
- отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

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

- открытие филиала «ПростоБанк» Банка «КУБ» (АО) в г. Москва. 22 января 2020г. филиал зарегистрирован Банком России (рег. номер 2584/4);
- по итогам 2020г. клиентская база проекта ПростоБанк составила 2,9 тыс. клиентов;
- расширена география присутствия ПростоБанка (возможность открытия счета клиентам) до 23 городов + Московская и Ленинградская области;
- банк стал партнером VISA по запуску финтех проектов, также подписано соглашение о предоставлении грантов от VISA на запуск финтех-проектов;
- предоплаченные карты для таксистов/курьеров (в статусе ИП и самозанятых) в партнерстве с порталом Skassa (крупным провайдером платежных сервисов для 70% регионального рынка такси и ЖКХ), открыто более 7 тыс. счетов с использованием электронных денежных средств (ЭДС);
- запущен проект «Табарман» - выпуск одноименного продукта для трудовых мигрантов из Киргизстана: включающего мобильное приложение «ТАБАРМАН», ко-бренд карту, моментальные переводы из России в Киргизстан по номеру телефона и реализованный совместно с ЦБП (Digital Horizon) модуль регистрации самозанятых;
- запущен проект «Выплаты инженерам-самозанятым», моментальные выплаты в пользу инженеров-самозанятых, обслуживающих банковскую технику, с использованием технологии

Original Credit Transaction (OCT), когда перевод от ЮЛ осуществляется по номеру карты получателя;

- запущен проект «Карта DOCCLUB», разработанный специально для врачей-специалистов в партнерстве с оператором инновационной платформы профессионального развития врачей в сети Интернет www.doc.club (при поддержке VISA). Функционал Банка – эмиссия банковских карт в рамках проекта.

2.4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее¹:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Совокупные активы	38 066 774	33 701 517
Чистая ссудная задолженность	19 852 027	18 961 234
Привлеченные средства и прочие обязательства	32 640 157	28 236 309
Собственные средства	5 319 196	5 360 136
Прибыль после налогообложения	166 607	351 744

По итогам отчетного периода прибыль после налогообложения составила 166 607 тыс. руб., величина собственных средств составила 5 319 196 тыс. руб.

В структуре активов по итогам отчетного периода наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (52,2%), в структуре обязательств – средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (совокупно 74,4%). В структуре активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 716 105	1 753 810
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(15 473)	116 328
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки	68 705	66 222
Чистые комиссионные доходы	348 754	329 382
Изменение резервов	(409 181)	(405 658)
Прочие операционные доходы	51 735	44 447
Операционные расходы	(1 506 775)	(1 372 929)
Прибыль до налогообложения	253 870	531 602
Начисленные (уплаченные) налоги	(87 263)	(179 858)
Прибыль после налогообложения	166 607	351 744

За 2020 год чистая прибыль Банка составила 166 607 тыс. руб.

Положительное влияние:

- увеличение чистых комиссионных доходов на 19 372 тыс. руб.;
- увеличение прочих операционных доходов на 7 288 тыс. руб.;
- увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой и переоценки на 2 483 тыс. руб.

Сдерживающее влияние:

- увеличение операционных расходов на 133 846 тыс. руб.;

¹ В соответствии с рекомендательным письмом Банка России по состоянию на 1 января 2021 года форма отчетности 0409110 предоставляется в редакции Указания Банка России от 12 мая 2020 года № 5456-У «О внесении изменений в Указание № 4927-У» (вступает в силу с 1 апреля 2021 года). В форму 0409110 Указанием введен ряд расшифровок, используемых для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). В связи с этим, начиная с отчетности за 1 квартал 2020 года Банк формирует публикуемую отчетность в редакции 5456-У. Для сопоставимости показателей статьи публикуемой формы бухгалтерского баланса были пересчитаны по состоянию на 1 января 2020 года.

- сокращение чистых доходов от операций с ценными бумагами на 131 801 тыс. руб., что связано с эффектом базы, в виде полученных доходов в 2019 году.;

- снижение чистых процентных доходов на 37 705 тыс. руб.

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 № 199-И от 29.11.2019г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И) по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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 2021 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) ²	5 098 985	5 331 320
Активы, взвешенные с учетом риска	41 829 976	38 167 209
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	12,2	14,0
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	11,3	12,2
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	11,3	12,2
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	10,7	13,2

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

2.5. Информация о перспективах развития Банка

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

В основе Стратегии развития - бизнес Банка на рынке г. Магнитогорска. В 2021 г. Банк продолжит укрепление своих рыночных позиций в г. Магнитогорске и развитие основного бизнеса на базе поддержания и расширения партнерских отношений с ПАО «ММК» и группой предприятий ПАО «ММК» (Группа ПАО «ММК»). Будет продолжена работа по развитию цифрового направления, которое способствует географическому расширению бизнеса Банка, а разработанные цифровые технологии Банк использует в целях трансформации основного направления бизнеса.

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

² Данные в таблице в соответствии с публикуемой формой отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала»

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

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

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

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

ПАО «ММК» и группа предприятий ПАО «ММК» (Группа ПАО «ММК») являются Стратегическим клиентом Банка. Взаимоотношения Банка со Стратегическим клиентом строятся на индивидуальной основе с предложением специально разработанных (с учётом потребностей клиентов и их сотрудников) и индивидуально тарифицированных продуктов (услуг) Банка, условий банковского обслуживания.

Принимая во внимание один из фундаментальных трендов, влияющих на банковскую отрасль – трансформацию многих сфер жизни в цифровую среду, в качестве отдельной бизнес-стратегии Банком определена цифровая стратегия по развитию финтех-проектов. 22 января 2020 г. Банком России зарегистрирован филиал «ПростоБанк» Банка КУБ (АО). ПростоБанк ориентирован на обслуживание малого и среднего бизнеса, а также сегмента микробизнеса. Ключевыми направлениями деятельности являются открытие и ведение расчетных счетов, выпуск и обслуживание корпоративных карт, торговый эквайринг. Ориентируясь на современные IT-решения, Банк предлагает своим клиентам самые востребованные для ведения бизнеса услуги и постоянную поддержку, позволяющую сделать взаимодействие «клиент-банк» комфортней.

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

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

По итогам 2020 г. Банком достигнуты целевые значения основных стратегических показателей и реализована большая часть стратегических инициатив, запланированных в дорожных картах. Основываясь на полученных результатах, реализацию Стратегии развития в 2020 г. можно признать успешной.

3. Система корпоративного управления

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

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка, избирается общим собранием акционеров.

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

3.1. Общее собрание акционеров

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

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

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

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

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

3.2. Совет директоров Банка

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Совета директоров входят:

Соболь Александр Иванович	Председатель Совета директоров Банка; Год рождения: 1969; Сведения об образовании: Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе, 1991 г., квалификация: Инженер-экономист; специальность: Экономика и управление в машиностроении; Сведения об ученой степени, ученом звании: Кандидат экономических наук, 2002 г.; Место работы: Банк ГПБ (АО); Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления
Чернов Аркадий Владимирович	Заместитель Председателя Совета директоров Банка; Год рождения: 1953; Сведения об образовании: Магнитогорский горно-металлургический институт им. Г.И. Носова, 1976 г., квалификация: Металловедение, специальность: Оборудование и технология термической обработки металлов; Место работы: ПАО «ММК»;

	Наименование должности по основному месту работы: Руководитель аппарата органов управления.
Зауэрс Дмитрий Владимирович	член Совета директоров Банка; Год рождения: 1979; Сведения об образовании: Томский государственный университет, 2001 г., квалификация: Менеджер; специальность: Менеджмент; Место работы: Банк ГПБ (АО); Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления.
Пузырникова Наталия Владиславовна	член Совета директоров Банка; Год рождения: 1979; Сведения об образовании: • Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, 2002 г., квалификация: Физик; специальность: Физика; • Негосударственное образовательное учреждение высшего образования «Российская экономическая школа» (институт), Программа дополнительного профессионального образования «Мастер финансов», 2009; Место работы: Банк ГПБ (АО); Наименование должности по основному месту работы: Первый Вице-Президент.
Корендюк Виктор Алексеевич	член Совета директоров Банка; Год рождения: 1959; Сведения об образовании: Высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского, 1984 г., квалификация: Референт по странам Востока, специальность: Международные отношения; Пенсионер.
Васильев Василий Владимирович	член Совета директоров Банка; Год рождения: 1969; Сведения об образовании: • 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 годового общего собрания акционеров Банка от 26.06.2020 г. (протокол от 26.06.2020 г., № 1) сроком до следующего годового общего собрания акционеров.

В 2020 году в составе Совета директоров Банка изменения не происходили.

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 2021 года в состав Правления Банка входят:

Еремина Светлана Вадимовна

Председатель Правления Банка;

Год рождения: 1973;

Сведения об образовании:

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

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления Банка.

Моисеева Оксана Викторовна

член Правления Банка;

Год рождения: 1964;

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

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

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

Посадский Сергей Геннадьевич

член Правления Банка;

Год рождения: 1978;

Сведения об образовании:

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

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

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

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

Лазуткин Александр Анатольевич

член Правления Банка;

Год рождения: 1966;

Сведения об образовании:

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

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

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

Барабанова Валентина Сергеевна

член Правления Банка.

Год рождения: 1979;

Сведения об образовании:

- Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.Носова, 2001, специальность: Бухгалтерский учет и аудит, квалификация: Экономист;
- ГОУ ВПО Уральская академия государственной службы, 2006, специальность: Юриспруденция, квалификация: Юрист;
- Московская Международная Высшая Школа Бизнеса РФ (МВА) (мастер делового администрирования), 2014;

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

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

В 2020 году в составе Правления Банка изменения не происходили.

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

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

3.4. Система внутреннего контроля

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

Система внутреннего контроля в Банке включает следующие направления:

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

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

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

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

Ревизионная комиссия:

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

В соответствии с протоколом годового общего собрания акционеров от 26.06.2020 года, № 1 избрана Ревизионная комиссия Банка в количестве 3 (трех) человек в следующем составе:

- Тевосян Юрий Юрьевич. Место работы: Банк ГПБ (АО), исполнительный директор Центра развития и поддержки машиностроительных активов;
- Кременецкая Ирина Борисовна. Место работы: Банк ГПБ (АО), исполнительный директор Центра развития и поддержки машиностроительных активов;
- Филатов Роман Анатольевич. Место работы: Банк ГПБ (АО), исполнительный директор Департамента внутреннего аудита.

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

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

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

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

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

3.5. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2020 году

В 2020 году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

3.6. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в 2020 году

В 2020 году Банком была совершена сделка с АНО «ХКМ», в совершении которой имелась заинтересованность, на сумму 167 700 тыс. руб. (договор пожертвования № 304 АНО «ХКМ» от 02.09.2020 г. о безвозмездной передаче денежных средств). Заинтересованное лицо – Председатель Правления, член Совета директоров Банка Еремина Светлана Вадимовна. В соответствии с п.1.1. ст.81 Федерального закона «Об акционерных обществах» членам Совета директоров Банка, членам Правления Банка 28.07.2020 г. направлены извещения о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность. От уполномоченных лиц Банка не поступило требований о получении согласия на совершение сделки. Вышеуказанная сделка на момент её совершения составляла менее двух процентов от балансовой стоимости активов Банка по состоянию на последнюю отчетную дату.

3.7. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка с указанием размера всех видов вознаграждения отражены в Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 2020 год, размещенной на сайте Банка <http://www.creditural.ru> в разделе «О Банке»-«Раскрытие информации»-«Раскрытие информации для регулятивных целей».

3.8. Соблюдение Кодекса корпоративного управления

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

4. Информация о принимаемых Банком рисках

4.1. Система управления рисками

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

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

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

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

По итогам идентификации рисков значимыми на 2020 год для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включающий Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

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

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

В Банке создано и функционирует подразделение «управление рисков», в составе подразделения – 8 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 2020 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 изменению 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 банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. 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 Банка.

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

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте 1 год», который оценивается как чувствительность 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 ожидаемых 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 кривой доходности по каждой валюте на 100 базисных пунктов, в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

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

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

4.3.2. Валютный риск

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

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

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

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

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

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль», который оценивается как уровень ожидаемых потерь (VaR) по открытым за последние 3 месяца валютным позициям;
- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой³ совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года и с начала квартала.

³ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

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 принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций.

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

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

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

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в ценных бумагах (облигациях);

- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;

- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);

- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации;

- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

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

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

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

4.4. Операционный риск

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

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, 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 2020 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;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому (плановому) и неблагоприятному (стрессовому) сценарию;
- оценка достаточности располагаемого буфера ликвидности при реализации стрессового сценария для соблюдения требуемого горизонта выживания;
- оценка коэффициента LDR (loan to deposit ratio), который показывает отношение выданных кредитов к привлеченным депозитам;
- 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 № 199-И от 29 ноября 2019 года «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

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

Анализ разрывов (гар-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 достаточности ресурсов на горизонте выживания для покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк формирует и поддерживает буфер ликвидности. Сохранение платежеспособности Банка в течение горизонта выживания с учетом сформированного буфера ликвидности при наступлении стрессовой ситуации говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае развития событий по неблагоприятному сценарию.

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

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

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

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;
- лимит на коэффициент LDR;
- сохранение платежеспособности на горизонте выживания при наступлении в стрессовой ситуации, с учетом сформированного 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 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 от наступления стрессовой ситуации, а также разработаны мероприятия по предотвращению и/или снижению наносимого Банку ущерба от наступления кризисной ситуации. План восстановления разработан 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» и учитывает рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». План восстановления позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, План восстановления 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 т.ч. досрочный отзыв размещенных межбанковских депозитов);
- увеличение уставного капитала.

Для поддержания ликвидности в экстренной ситуации 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 их торгового и инвестиционного портфеля;
- возврат по сроку/ досрочный отзыв (в случае если данная опция была предусмотрена в условиях депозитного соглашения с банком-заемщиком) 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.

17 мая 2021 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Еремина С.В.

Десюкевич Е.А.