



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Утвержден Годовым общим собранием
акционеров Банка «КУБ» (АО),
Протокол от «29» июня 2018 года, № 1

Предварительно утвержден решением
Совета директоров Банка «КУБ» (АО),
Протокол от «28» мая 2018 года, № 10

Годовой отчет
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 2017 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	4
2. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка в 2017 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 и внутреннего контроля	9
3.1. Система корпоративного управления	9
3.2. Система внутреннего контроля	15
3.3. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2017 году	19
3.4. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в 2017 году	19
3.5. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	19
3.6. Соблюдение Кодекса корпоративного управления	21
4. Информация о принимаемых Банком рисках.....	21
4.1. Система управления рисками	21
4.1. Кредитный риск	22
4.2. Рыночный риск.....	24
4.3. Операционный риск.....	27
4.4. Риск ликвидности.....	29

Введение

Настоящий годовой отчет «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 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@creditural.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.creditural.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 2018 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 2017 год структура региональной сети Банка не изменялась.

В июне 2017 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 ссудного 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)). Консолидированная финансовая отчётность банковской группы опубликована 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 нормативными правовыми актами Российской Федерации.

С введения с 1 июля 2017 года многоуровневой банковской системы и концепции пропорционального регулирования кредитных организаций Банк «КУБ» (АО) относится к банкам с универсальной лицензией, которая позволяет совершать все банковские операции без ограничений.

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 разделен на 809 000 000 обыкновенных именных акций (1 января 2017 года: 809 000 000) и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда (1 января 2017 года: 99 000 000).

Номинальная стоимость каждой обыкновенной и привилегированной акции – 1 рубль.

Последнее размещение дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка проводилось в 2004 году.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Акционеры-владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций. Привилегированные акции не дают права голоса на общем собрании акционеров, за исключением вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа.

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 по акциям каждой категории (типа), в том числе решения о размере дивидендов, форме их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются общим собранием акционеров. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

В июне 2017 года общим собранием акционеров Банка принято решение (Протокол № 1 от 04.07.2017 г.) о выплате дивидендов по итогам 2016 года. Объем дивидендов составил 100 000 тыс. руб. из расчета 0,11013215859 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 2017 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	Единица измерения	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления, тыс. рублей
Тепловая энергия	Гкал	1 114	1 712
Электрическая энергия	кВт*ч	1 015 127	5 819
Бензин			
автомобильный и			
топливо дизельное	т	44	2 086
Газ природный	м3	16 333	74

2. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка в 2017 году по приоритетным направлениям деятельности

2.1. Информация о положении Банка в отрасли

По данным рэнкинга Центра экономического анализа «Интерфакс» по состоянию на 1 января 2018 года Банк «КУБ» (АО) занимает 100 место по размеру собственного капитала, 120 место по размеру активов и 120 место по прибыли после налогообложения среди Банков РФ.

По состоянию на 1 января 2018 года на рынке банковских услуг г. Магнитогорска на долю Банк «КУБ» (АО)¹ приходится 8,7% кредитных вложений в реальный сектор экономики, 27,0% кредитов, предоставленных физическим лицам, 33,7% средств физических лиц.

2.2. Основные направления деятельности Банка

Основными видами 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**, включая размещение и привлечение межбанковских кредитов, 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 более 247 тыс. частных клиентов. При этом большое внимание уделяется внедрению прогрессивных банковских технологий, повышению уровня автоматизации стандартных операций.

Постоянное совершенствование линейки кредитных продуктов, снижение процентных ставок вследствие снижения Банком России ключевой ставки обеспечило значительный прирост кредитного портфеля физических лиц. По состоянию на 1 января 2018 г. розничный кредитный портфель Банка - 7 690 885 тыс. руб. Прирост с начала года составил 10,3% или 716 196 тыс. руб. В структуре розничного кредитного портфеля преобладают ипотечные кредиты – их доля составляет 56%. По результатам исследования информационного портала banki.ru Банк «КУБ» (АО) занял 1 место в Топ-20 банков с наименьшей долей просроченной задолженности в ипотечном кредитном портфеле по итогам 2017 года.

Объем средств физических лиц за отчетный период увеличился на 11,7% или 2 082 384 тыс. руб и по состоянию на 1 января 2018 г. достиг величины 19 853 640 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 2018 г. эмитировано более 181 тыс. карт указанных платежных систем.

В соответствии с требованиями законодательства Банк одним из первых в стране осуществил массовый выпуск карт российской платежной системы «МИР» для работников бюджетной сферы, студентов и пенсионеров. С июня 2017г. выдано более 28 000 карт, из них свыше 6 000 – клиентам пенсионного возраста. При этом карты Банка совмещают преимущества национальной платежной системы и возможность получения льгот и скидок в рамках программ привилегий Банка «КУБ» (АО). Для пенсионеров создано специальное предложение по комплексному обслуживанию, которое включает наиболее востребованные продукты и услуги на льготных условиях.

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 236 устройствами и является одной из крупнейших в г. Магнитогорске. Количество пользователей системы «КУБ-Direct» по состоянию на 1 января 2018г. составило более 65 тыс. человек. При этом уже более половины абонентов предпочитают пользоваться мобильной версией системы – с начала года количество пользователей приложения увеличилось на 65,7%. Отвечая интересам

¹ Данные официального интернет-сайта Банка России www.cbr.ru, собственные расчеты Банка

клиентов, в 2017г. Кредит Урал Банк первым из региональных банков Челябинской области внедрил сервисы бесконтактных платежей Samsung Pay и Android Pay, позволяющие мгновенно оплачивать покупки с помощью смартфона. Банком было запущено 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 реализовал проект «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 1 января 2018г. эмитировано более 58 тыс. карт «ММК Plus» и 6 тыс. карт «ММК Plus Credit».

Совместно с Администрацией г. Магнитогорска реализована программа привилегий «Магнитка Plus», благодаря которой любой работник бюджетной сферы может получить скидки в 30 торгово-сервисных предприятиях города, оплачивая покупки картой «Магнитка Plus», а также имеет возможность оформить кредитную карту «Магнитка Plus Credit» с льготным периодом 100 дней.

Для оказания услуг жителям города Магнитогорска Банком открыто 11 офисов обслуживания. Для увеличения пропускной способности офисов 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. Свыше 95 000 жителей г. Магнитогорска - половина экономически активного населения города - получают заработную плату на счет, открытый в Банке.

Количество зарплатных проектов юридических лиц за 2017 год выросло на 11,8%. 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 2018г. корпоративный кредитный портфель составляет 4 875 648 тыс. руб., имеет стабильную величину и в отчетном периоде характеризовался улучшением качества (снижение доли просроченной задолженности на 0,3 п.п. до 6,5%).

В 2017 году объем портфеля ценных бумаг Банка вырос в 1,6 раза до 7 057 355 тыс. руб. Вложения осуществляются Банком в облигации высоконадежных эмитентов. Минимальные требования к эмитенту ценных бумаг:

- размер активов на последнюю отчетную дату выше 200 млрд. руб.;
- имеет историю размещения займов на долговом рынке свыше 5 лет;
- кредитный рейтинг не ниже «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standart&Poor's или Fitch Ratings либо не ниже уровня «Вa3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service.

В отраслевой структуре вложений в ценные бумаги преобладают облигации Министерства финансов Российской Федерации (27%), облигации финансовых организаций (23%) и облигации предприятий нефтяной отрасли (19%).

2.4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2017 год ² тыс. рублей	2016 год ² тыс. рублей
Собственные средства (капитал) ³	5 018 989	5 008 663
Совокупные активы	32 811 455	29 904 827
Чистая ссудная задолженность	20 279 215	19 681 158
Привлеченные средства и прочие обязательства	27 597 819	24 763 736
Прибыль после налогообложения	210 523	230 818

По итогам отчетного периода активы Банка возросли на 9,7%. Величина чистой ссудной задолженности возросла на 3,0% за счет роста объема кредитов, предоставленных физическим лицам. Объем привлеченных средств возрос на 11,4% за счет роста объема средств физических лиц.

² Данные представлены по итогам отчетного периода.

³ В соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (61,8% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (72,1%). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой отмечено сокращение чистой ссудной задолженности на 4,0% при увеличении доли финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 3,8% за счет роста объема портфеля ценных бумаг Банка. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	1 466 659	1 390 670
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	17 289	22 052
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 028	742 016
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	118 644	(605 361)
Чистые комиссионные доходы	269 897	238 285
Изменение резервов	(3 967)	247 995
Прочие операционные доходы	130 964	61 668
Операционные расходы	(1 539 566)	(1 722 897)
Прибыль до налогообложения	470 948	374 428
Начисленные (уплаченные) налоги	(260 425)	(143 610)
Прибыль после налогообложения	210 523	230 818

По итогам 2017 года отмечен рост прибыли до налогообложения на 96 520 тыс. руб., что обусловлено:

- ростом объема прочих операционных доходов на 69 296 тыс. руб. или 112,4% за счет полученного дохода по выбытию имущества;
- ростом объема чистых комиссионных доходов на 31 612 тыс. руб. или 13,3% за счет увеличения объема полученных комиссий;
- снижением объема операционных расходов на 183 331 тыс. руб.;
- снижением объема процентных расходов на 60 906 тыс. руб. или 5,6%.

Влияние указанных выше факторов было скорректировано снижением сальдо сформированных резервов на 251 962 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка по итогам 2017 года существенно не изменилась.

За 2017 год чистая прибыль Банка составила 210 523 тыс. руб., что на 20 295 тыс. руб. меньше, чем за 2016 год.

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 непрерывности функционирования Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	14,9	15,6
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13,3	13,7
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13,3	13,7

Информация о максимальных, минимальных и средних значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в течение 2017 года представлена далее:

	Минимальное значение	Среднее значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	14,5	15,5	16,8
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	12,5	13,7	15,1
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	12,5	13,7	15,1

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 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. позволит Банку достигнуть объема прибыли в размере не менее 1 000 млн руб. за 3 года. Данное 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 2016-2018гг. 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 2017г. достигнуты целевые значения основных стратегических показателей и реализована большая часть стратегических инициатив, запланированных в дорожных картах:

1) Общие финансовые стратегические показатели Банка:

- Объем балансовой прибыли⁴ составил 433,4 млн руб., что на 13 млн руб. превышает целевое значение на 2017г.
- Среднегодовой объем капитала Банка составил 5 204,7 млн руб. (100,9% от целевого значения);

⁴ До уплаты налога на прибыль

- Выполнены основные финансовые показатели эффективности: рентабельность капитала (фактическое значение 8,3% при целевом 8,1%); рентабельность активов (фактическое значение 1,4% при целевом 1,4%); чистая процентная маржа (фактическое значение 5,5% при целевом 5,4%);
 - Показатель качества корпоративного кредитного портфеля (Доля Restructured Ratio+Nonperforming Loans в корпоративном кредитном портфеле) составил 7,5% при целевом значении 8,1%;
 - Показатель качества розничного кредитного портфеля (Доля Restructured Ratio+Nonperforming Loans в розничном кредитном портфеле) снизился до 4,4% при целевом значении 5,0%.
- 2) Стратегические показатели корпоративного бизнеса:
- Среднегодовой объем кредитного портфеля корпоративных клиентов составил 4 943,6 млн. руб. (96,2% от целевого значения);
 - Показатель «Объем комиссионных доходов (нетто), полученных от корпоративных клиентов» выполнен на 104,9% и составил 155,5 млн. руб.
- 3) Стратегические показатели розничного бизнеса:
- Розничный бизнес Банка выполнил установленные финансовые показатели: среднегодовой объем кредитного портфеля розничных клиентов (фактическое значение 7 210,4 млн. руб. при целевом 7 190,7 млн. руб.); среднегодовой объем остатков средств розничных клиентов (фактическое значение 18 725,6 млн. руб. при целевом 17 825,4 млн. руб.); объем комиссионных доходов (нетто), полученных от розничных клиентов (фактическое значение 143,2 млн. руб. при целевом 129,0 млн. руб.);

Основываясь на полученных результатах, реализацию Стратегии развития в 2017г. можно признать успешной.

Выявленные в процессе регулярного мониторинга реализации Стратегии развития Банка изменения факторов внешнего окружения относительно тенденций, используемых при ее разработке, и текущие возможности Банка потребовали актуализацию Стратегии развития Банка на 2018 год только в части элементов ССП: стратегических и дорожных карт. Были установлены промежуточные целевые значения стратегических показателей и запланированы стратегические инициативы по приоритетным направлениям развития Банка.

3. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

3.1. 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.

Общее собрание акционеров и Ревизионная комиссия

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 (ревизора) 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».

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 2018 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;

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.

Мирошниченко Алексей Валерьевич

член Совета директоров Банка;

Год рождения: 1982;

Сведения об образовании: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2003 г., квалификация: Математик; специальность: Математика, прикладная математика;

Место работы: Банк ГПБ (АО);

Егоров Михаил Александрович	Наименование должности по основному месту работы: Первый Вице-Президент. член Совета директоров Банка; 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.
	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; Место работы: Банк ГПБ (АО);
	Наименование должности по основному месту работы: Первый Вице-Президент.
	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 внеочередного общего собрания акционеров Банка от 25.12.2017 г. (протокол от 25.12.2017 г., № 3) сроком до следующего годового общего собрания акционеров.

В 2017 году в состав Совета директоров также входили:

Рашникова Ольга Викторовна

Год рождения: 1977;

Сведения об образовании: Franklin University, г. Лугано, Швейцария, 2000 г., квалификация: Бакалавриат по экономике и финансам, специальность: Финансы и управление на предприятии;

Государственный университет управления, 2009 г., Мастер делового административного класса Executive, MBA;

Место работы на момент выхода из состава Совета директоров Банка: ООО «МАГСТОРН»;

Наименование должности по основному месту работы на момент выхода из состава Совета директоров Банка: Начальник Департамента по финансам.

Сальников Андрей Валериевич

Год рождения: 1973;

Сведения об образовании: Академия труда и социальных отношений, 1998 г., квалификация: Юрист, специальность: Юриспруденция;

Место работы на момент выхода из состава Совета директоров Банка: Банк ГПБ (АО);

Наименование должности по основному месту работы на момент выхода из состава Совета директоров Банка: Вице-Президент.

Казначеев Александр Николаевич

Год рождения: 1974;

Сведения об образовании: Московский авиационный институт, 1996 г., квалификация: Экономист, специальность: Экономика и управление на предприятиях машиностроения;

Сведения об ученой степени, ученом звании: Московский авиационный институт, 1999 г., Кандидат экономических наук;

Место работы на момент выхода из состава Совета директоров Банка: Банк ГПБ (АО);

Наименование должности по основному месту работы на момент выхода из состава Совета директоров Банка: Первый Вице-Президент.

В течение 2017 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения: в Совет директоров Банка вошли Егоров М.А. (Протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 04.12.2017 г., № 2), Шиляев П.В. (Протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 25.12.2018 г., № 3); вышли из состава Совета директоров Сальников А.В. (протокол годового общего собрания акционеров Банка от 04.07.2017 г., № 1), Казначеев А.Н. (Протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 04.12.2017 г., № 2), Рашникова О.В. (Протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 25.12.2018 г., № 3).

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.

Исполнительные органы Банка

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка) и коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление 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 2018 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.

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 год.;

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 год, МВА;

Сведения об ученой степени, ученом звании: Магнитогорский государственный технический университет, кандидат технических наук, 2004 год;

Место работы: Банк «КУБ» (АО);

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

В течение 2017 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

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.

3.2. 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.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты мониторинга системы внутреннего контроля документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений) с дальнейшим осуществлением мер по устранению выявленных недостатков.

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

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Председатель Правления Банка (его заместитель);
- 4) Правление Банка;
- 5) Ревизионная комиссия;
- 6) Главный бухгалтер (его заместители);
- 7) Структурные подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Управление комплаенс контроля;
 - ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - иные подразделения/сотрудники, на которые возложены обязанности по контролю.

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 Банка от 04.07.2017 г., № 1 Ревизионная комиссия Банка избрана в количестве 3 (трех) человек в следующем составе:

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

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.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Управления рисками;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Отчет о состоянии внутреннего контроля предоставляется Совету директоров не реже двух раз в год.

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.

УКпК в рамках деятельности службы внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) и в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также риска потери репутации Банком в результате несоблюдения им Правил, норм и стандартов, относящихся к его деятельности;
- учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренним документом Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- участие в разработке внутреннего документа по управлению комплаенс-риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

На УКпК по решению Председателя Правления Банка возложены функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Руководители СВА и УКпК соответствуют установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным действующими нормативными правовыми актами Банка России требованиями к деловой репутации.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) осуществляет следующие функции:

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение Председателю Правления;
- предоставление на рассмотрение Совету Директоров документов по организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля по ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции Клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции Клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении Клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками Подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с ВНД Банка);
- организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету Директоров Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Председателю Правления текущей отчетности не реже одного раза в год о результатах работы по реализации правил внутреннего контроля, а также программ их осуществления.

В Банке действует система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- надлежащее распределение полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- отражение операций в учете, сверка и мониторинг операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- периодическая оценка порядка определения и оценки значимых рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и корпоративного поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным;
- прочее.

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.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля. Система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

3.3. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в 2017 году

В 2017 году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

3.4. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в 2017 году

В 2017 году Банком была совершена сделка с АНО «ХКМ», в совершении которой имелась заинтересованность, на сумму 191 300 тыс. руб. (договор пожертвования № 354 АНО «ХКМ» от 06.09.2017 г. о безвозмездной передаче денежных средств). Заинтересованные лица: член Совета директоров Банка Еремина Светлана Вадимовна, член Совета директоров Банка Рашникова Ольга Викторовна. В соответствии с п.1.1. ст.81 Федерального закона «Об акционерных обществах» членам Совета директоров Банка 18.08.2017 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.

3.5. 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 2017 году соблюдались процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда работников. Пересмотр действующей системы оплаты труда Советом директоров Банка в 2017г. не производился.

19 февраля 2018 г. независимой аудиторской компанией ООО «Листик и партнеры - Москва» представлено заключение о проверке системы оплаты труда Банка по состоянию на 01 января 2018 г., по результатам которого не выявлены факты, которые дали бы основание полагать, что действующая система оплаты труда Банка не соответствует Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

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

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

Численность управленческого персонала Банка составила по состоянию на:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Члены Совета директоров	8	9
Члены Правления (в том числе один из них является членом Совета директоров)	5	5
Иные работники, принимающие риски (вице-президенты, члены кредитного комитета, в том числе двое из них являются членами Правления)	8	9
Прочий управленческий персонал (руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками)	3	3

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом 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, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчѣт о финансовых результатах» за 2017 и 2016 годы, представлен далее:

	2017 год тыс. руб. (начислено)	2017 год тыс. руб. (выплачено)	2016 год тыс. руб. (начислено)	2016 год тыс. руб. (выплачено)
Члены Совета директоров⁵	-	-	-	-
Члены Правления				
фиксированная часть	32 589	32 589	30 805	30 805
нефиксированная часть	21 509	18 471	21 446	12 469
выплаты социального характера	767	767	609	609
выплаты при увольнении	-	-	-	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего долгосрочного вознаграждения)	5 486	-	4 579	-
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего краткосрочного вознаграждения)	-	405	405	-
	60 351	52 232	57 844	43 883
Иные работники, принимающие риски (вице- президенты, члены кредитного комитета)⁶:				
фиксированная часть	15 709	15 709	14 395	14 395
нефиксированная часть	11 028	10 473	10 925	10 223
выплаты социального характера	488	488	458	458
выплаты при увольнении	-	-	244	244
(в т.ч. наиболее крупная выплата при увольнении)	-	-	244	244
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего долгосрочного вознаграждения)	2 569	-	1 687	146
корректировка	-	-	(75)	-

⁵ Общее собрание акционеров приняло решение вознаграждение членам Совета директоров в 2017 и 2016 гг по результатам работы за 2016 и 2015 гг не выплачивать.

⁶ Без лиц, отраженных в вышестоящих категориях.

	2017 год тыс. руб. (начислено)	2017 год тыс. руб. (выплачено)	2016 год тыс. руб. (начислено)	2016 год тыс. руб. (выплачено)
нефиксированная часть (отложенная выплата прочего краткосрочного вознаграждения	-	150	172	11
<i>корректировка</i>	-	-	(11)	-
	29 794	26 820	27 795	25 477
Прочий управленческий персонал (руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками):				
фиксированная часть	4 045	4 045	3 775	3 775
нефиксированная часть	1 976	1 800	2 174	1 995
выплаты социального характера	154	154	155	155
выплаты при увольнении	280	280	-	-
<i>(в т.ч. наиболее крупная выплата при увольнении)</i>	<i>280</i>	<i>280</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	6 455	6 279	6 104	5 925

Период отсрочки долгосрочных вознаграждений – 3 календарных года.

Период отсрочки краткосрочного вознаграждения – до апреля 2017 года.

3.6. 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 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 и политика Банка по управлению рисками и капиталом нацелена 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 назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, риском потери ликвидности и прочими нефинансовыми рисками, а также осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам, а также капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков и Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков и службой внутреннего аудита, а также рассматривают 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.

4.1. 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 рабочей группой по валидации. По результатам проведенной валидации подтверждена высокая дискриминационная способность модели.

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 установлены 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 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.

На основе вышеизложенного 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 стресс-тестирование. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска и действия, направленные на минимизацию потерь. В рамках стресс-тестирования используется как сценарный анализ, оценивающий эффект от изменений релевантного набора макро-факторов, так и анализ чувствительности, оценивающий 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 гарантиям и аккредитивам равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия или аккредитив будут востребованы.

4.2. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы 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. На основании вышесказанного 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.

Для оценки рыночного риска Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VaR). Для оценки процентного и фондового риска используется анализ чувствительности.

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 98,8%.

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 98,8% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 1%, 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 процентному риску отражает влияние на чистую прибыль или убыток Банка за год от изменения соответствующих процентных ставок. Анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок проводится на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок.

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 высшее руководство оценкой влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

Кроме того, в Банке проводится оценка рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 03 декабря 2012 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В торговый портфель Банка в соответствии с данным Положением входят 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 наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка.

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

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 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.

На основе вышеизложенного 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.

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:

- 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) ОВП в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- на допустимую абсолютную величину управленческой совокупной открытой валютной позиции;
- на уровень валютного риска в виде максимальных потерь (VaR) из-за изменения валютных курсов по открытым валютным позициям;
- на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

На основе вышеизложенного составляется отчетность по валютному риску, которая ежемесячно/ежеквартально 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.

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. Основной принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком принятия решений введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги российских эмитентов/заемщиков;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - размер активов на последнюю отчетную дату выше 200 млрд. руб.;
 - имеет историю размещения займов на долговом рынке свыше 5 лет;
 - кредитный рейтинг не ниже «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standart&Poor's или Fitch Ratings либо не ниже уровня «Вa3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка «КУБ» (АО).

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 дюрации⁷ (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности фондового риска характеризует изменение стоимости портфеля облигаций, подверженного рыночной переоценке, от волатильности рынка ссудного капитала, а именно изменения рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пунктов.

На основе вышеизложенного 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.

4.3. 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 настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий 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.

⁷ Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг.

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 рисковом 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. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П).

Правовой Риск в составе операционного риска.

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров Правовым управлением Банка.
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с Правовым управлением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный Риск в составе операционного риска.

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Компаенс- Риск в составе операционного риска.

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

Бизнес-риск

Риск невыполнения планов по прибыльности операций кредитной организации вследствие неблагоприятного непредвиденного изменения в объемах и (или) маржинальности операций, которое (изменение) не связано с реализацией иных рисков.

С учетом имеющихся стратегических целей бизнес-риск признается значимым для Банка «КУБ» (АО).

Капитал на покрытие бизнес-риска выделяется в рамках сформированного буфера внутреннего капитала, управление бизнес-риском осуществляется в соответствии с процедурами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом Банка «КУБ» (АО).

4.4. 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 (gap-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (gap-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. Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Анализ разрывов (гар-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете организации 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 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 от 29 декабря 2012 года № 193-Т «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 в необходимый будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочная реализация 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.;
- наиболее ликвидные финансовые активы Банка – облигации и еврооблигации;
- 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 основе вышеизложенного составляется отчетность по риску ликвидности, которая ежемесячно/ежеквартально 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.

08 мая 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Еремина С.В.

Десюкевич Е.А.