



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)

Банк «КУБ» (АО)

Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 1 полугодие 2020 года

Магнитогорск 2020

Содержание

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Информация о системе управления рисками.....	9
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	12
3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка	14
4. Кредитный риск	15
5. Кредитный риск контрагента	25
6. Риск секьюритизации	28
7. Рыночный риск	28
8. Информация о величине операционного риска	28
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	29
10. Информация о величине риска ликвидности	29
11. Финансовый рычаг	29

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Кредит Урал Банка» (Акционерного общества) (далее – Банк) составлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4482-У»).

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

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

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У¹ (далее - форма 0409808), представлена на сайте Банка в разделе «Финансовые отчеты и показатели» (<http://www.creditural.ru/about/reporting/>).

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 (разделы 1 и 5).

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

¹ Указание Центрального Банка Российской Федерации от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	908 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	908 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	908 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	43 912 075	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	740 764	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и	9	(69 708)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	35 551	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	94 715	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	38 306 880	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	4 193 334	X	X	X

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
8.1	отнесенная в базовый капитал ²	X		Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	4 055 398
8.1.1	уменьшающая источники базового капитала	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	(1 217)
8.2	являющаяся источником дополнительного капитала ³	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	98 474
8.2.1	уменьшающая источники дополнительного капитала	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	(3)
9	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	59 400	X	X	
9.1	отнесенный в базовый капитал	X		"Резервный фонд"	3	59 400
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	377 982	X	X	
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	377 982

Банк при оценке достаточности собственных средств (капитала) для обеспечения текущей и будущей деятельности использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России №199-И⁴.

Информация о динамике собственных средств (капитала) Банка, требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и нормативе достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение отчетного периода представлена далее:

² Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, за исключением фактически неполученных доходов по договорам с отсрочкой платежа, без учета «единовременных» корректировок финансового результата, отраженных на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»), возникших в результате изменения бухгалтерского учета с 1 января 2019 года.

³ Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, с учетом фактически полученных доходов по договорам с отсрочкой платежа, по активам, отнесенным к IV и V категориям качества, без учета доходов/расходов, возникших в связи реализацией с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

⁴ Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

	Собственные средства (капитал) ⁵ , тыс.руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс.руб.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (min 8%), %
1 февраля 2020 года	5 440 894	39 124 313	13,9
1 марта 2020 года	5 461 360	38 597 604	14,1
1 апреля 2020 года	5 371 060	37 974 414	14,1
1 мая 2020 года	5 360 057	39 061 446	13,7
1 июня 2020 года	5 357 155	39 800 045	13,5
1 июля 2020 года	5 428 326	53 070 447	10,2

Информация о нормативах достаточности капитала раскрывается в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 1 полугодие 2020 года (п. 10.2).

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

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

В соответствии с Инструкцией 199-И совокупный уровень надбавки к нормативу достаточности базового капитала составляет 2,5%.

По состоянию на 1 июля 2020 года базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) составил 2,2%. Отклонение от установленного уровня обусловлено единовременным в период с 30 июня 2020 года по 2 июля 2020 года увеличением активов, взвешенных с учетом риска, в результате размещения (в соответствии со сроками привлечения) повышенного объема клиентских средств.

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2020 года представлена далее:

Основной капитал, тыс. руб.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%)
4 951 873	5 428 326	91,2

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 июля 2020 года представлена далее:

тыс. руб.

	Национальная антициклическая надбавка, процент	Кредитный риск, всего, в том числе:	Банки	Государственные органы и органы местного самоуправления	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Организации	Прочие
Россия	0,00	41 061 380	16 402 262	150 000	13 117 257	33 537	10 142 236	1 216 088
Венгрия	0,00	40 847	0	0	0	0	0	40 847

⁵ В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

	Национальная антициклическая надбавка, процент	Кредитный риск, всего, в том числе:	Банки	Государственные органы и органы местного самоуправления	Физические лица	Индивидуальные предприниматели	Организации	Прочие
Люксембург	0,25	795	0	0	0	0	0	795
Соединенные Штаты Америки	0,00	599	0	0	0	0	0	599
Бельгия	0,00	599	0	0	0	0	0	599
Швейцария	0,00	179	0	0	0	0	0	179
Кипр	0,00	60	0	0	0	0	0	60
Великобритания	0,00	20	0	0	0	0	0	20

Банк в отчетном периоде соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 646-П от 04 июля 2018г⁶.

2. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка «КУБ» (АО), утверждаемой Советом директоров, а также методах и процедурах, используемых для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых рисков раскрывается в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 1 полугодие 2020 года (п. 9.1 «Система управления рисками»).

Информация об основных показателях деятельности Банка по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России №4927-У (далее – форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), представлена на сайте Банка в разделе «Финансовые отчеты и показатели» (<http://www.creditural.ru/about/reporting/>). Рост активов, взвешенные по уровню риска, величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага и значений нормативов достаточности капитала, норматива финансового рычага банка и норматива текущей ликвидности связан с поступлением значительного объема клиентских средств, которые были размещены соответственно срокам привлечения. Иных существенных изменений значений основных показателей деятельности по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату не наблюдалось.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, полностью соответствует методике, изложенной в Инструкции Банка России № 199-И.

Таблица 2.1.

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

⁶ Положение Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	40 051 003	26 046 068	3 204 081
2	при применении стандартизированного подхода	40 051 003	26 046 068	3 204 081
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 053 476	48 749	84 278
7	при применении стандартизированного подхода	1 053 476	48 749	84 278
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля),	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020
1	2	3	4	5
	всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 115 593	8 029 222	649 247
21	при применении стандартизированного подхода	8 115 593	8 029 222	649 247
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 850 375	3 850 375	308 030
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	53 070 447	37 974 414	4 245 636

Рост величины кредитного риска связан с поступлением значительного объема клиентских средств, которые были размещены соответственно срокам привлечения. Других существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату не наблюдалось.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	10 853 166	431 738	32 371 293	106 734
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 194 975	431 738	106 734	106 734
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 049 433	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	704 146	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 345 287	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 145 542	431 738	106 734	106 734
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 316 073	225 873	106 734	106 734
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 829 469	205 865	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 711 704	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	419 733	0	8 283 865	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 847 037	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	11 429 552	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

8	Основные средства	0	0	745 755	0
9	Прочие активы	238 458	0	2 246 646	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Основные виды операций, осуществляемые с обременением активов, включают в себя:

- кредиты Банка России (внутридневные кредиты и кредиты «овернайт»), используемые в качестве инструмента поддержания текущей ликвидности, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания;
- операции на валютном и фондовом рынке, обеспечением по которым являются денежные средства и долговые ценные бумаги, принятые в индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение;
- операции с международными платежными системами, в качестве обеспечения которых выступают гарантийные взносы (депозиты), предусмотренные Правилами платежных систем.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются долговые ценные бумаги, удовлетворяющие условиям включения в список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка организована таким образом, что она не имеет существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

Существенных операций, связанных с обременением активов, во 2 квартале 2020 года не происходило. Рост межбанковских кредитов (депозитов) и средств на корреспондентских счетах связан с поступлением значительного объема клиентских средств, которые были размещены соответственно срокам привлечения. В связи с отсутствием аукционов по размещению новых выпусков купонных облигаций Банка России объем портфеля ценных бумаг в мае-июне 2020 г. сокращался по мере гашения обращающихся выпусков КОБР, высвобождавшиеся ресурсы размещались в депозитные аукционы Банка России и МБК соответствующей срочности. Значительное увеличение по статье «Прочие необремененные активы» связано с увеличением остатков наличных денежных средств в кассе Банка.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2020)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 316 375	643 841
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 617 573	1 452 498
2.1	банкам - нерезидентам	1 617 573	1 452 498

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2020)	Данные на начало отчетного года (01.01.2020)
1	2	3	4
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	145 873	109 479
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	145 873	109 479
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	48 180	60 931
4.1	банков - нерезидентов	0	97
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	20 395	999
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 785	59 835

Существенных изменений в структуре и объеме операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный период, представленных в таблице 3.4, не произошло. Изменение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах является обычным для Банка и связано с операциями клиентов. На показатели данной таблицы оказывает влияние изменение курса иностранной валюты по отношению к рублю.

3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Банк «КУБ» (АО) не является системно значимой кредитной организацией.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Люксембург	0,25	795	795	X	X
2	Сумма	X	795	795	X	X
3	Итого	X	45 268 584	40 659 165	0	1 182 690

По состоянию на 1 июля 2020 года величина антициклической надбавки рассчитывается Банком в соответствии с Главой 4 Инструкции Банка России № 199-И.

Рост требований к резидентам РФ и иностранных государств связан с поступлением значительного объема клиентских средств, которые были размещены соответственно срокам привлечения.

4. Кредитный риск

Таблица 4.1.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2020

тыс. руб.

Но ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	590 138	0	33 507 135	1 364 773	32 732 500
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	9 258 540	0	9 258 540
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	8 686 108	522 351	8 163 757
4	Итого	0	590 138	0	51 451 783	1 887 124	50 154 797

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией". Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

В течение 1 полугодия 2020 года Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги права, на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У (Таблица 4.1.1 Указания Банка России N4482-У).

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.07.2020

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	28 047	50	14 024	21	5 890	(29)	(8 134)
1.1	Ссуды	28 047	50	14 024	21	5 890	(29)	(8 134)
2	Реструктурированные ссуды	1 544 626	4	67 692	1	20 566	(3)	(47 126)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 888 166	13	244 061	2	30 234	(11)	(213 827)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	966 600	21	202 986	8	79 276	(13)	(123 710)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	109 140	21	22 919	1	1 635	(20)	(21 284)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В таблице 4.1.2 раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

В тех случаях, когда вышеуказанное решение по классификации задолженности было принято на основании нескольких пунктов из числа вышеперечисленных, отражаемых в разных строках таблицы, то сумма актива и условного обязательства отражается в таблице многократно в каждой из строк, соответствующих принятому решению.

Существенных изменений данных, представленных в табл. 4.1.2, за отчетный период не произошло.

Таблица 4.2.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
-------	---------------------	--

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	581 722
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	47 190
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	16 163
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	9 537
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	13 074
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	590 138

Существенного изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, в 1 полугодии 2020 года не произошло.

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспечен ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	32 732 500	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	9 258 540	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	41 991 040	0	0	0	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	7 364	0	0	0	0	0	0

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Увеличение по статье «Кредиты» связано с поступлением значительного объема клиентских средств, которые были размещены соответственно срокам привлечения

Таблица 4.4.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2020

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 848 683	0	6 848 683	0	53 849	1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	300 000	0	150 000	150 000	100%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	18 354 737	0	18 354 737	0	16 392 908	89%

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0%
6	Юридические лица	3 223 920	2 255 892	2 994 580	740 227	3 734 807	100%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 164 821	3 659 054	2 098 497	2 787 048	5 111 503	105%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	6 502 330	20 310	6 403 034	2 793	6 429 103	100%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 787 207	1 986 916	1 519 118	557 409	2 076 527	100%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	455 417	0	1 177	0	1 396	119%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 352 706	0	3 058 406	0	5 236 024	171%
13	Прочие	1 244 948	463 936	895 641	0	864 886	97%
14	Всего	43 934 769	8 686 108	42 173 873	4 237 477	40 051 003	86%

Рост объема средств, размещенных в кредитных организациях, в отчетном периоде связан с поступлением значительного объема клиентских средств, которые были размещены соответственно срокам привлечения.

Существенное увеличение объема требований к розничным заемщикам (контрагентам) произошло в результате роста выдач банковских Экспресс-гарантий, в том числе предприятиям – юридическим лицам в целях соблюдения требований Федеральных законов № 44-ФЗ, № 223-ФЗ, а также Постановления Правительства РФ № 615.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Увеличение объема требований, обеспеченных жилой недвижимостью связано с ростом объема портфеля ипотечного кредитования, а также внесением изменений в Указания Банка России № 4892-У, в части отмены надбавок к коэффициентам риска по ипотеке, выданной до 1 апреля 2020 г., что в свою очередь привело к отражению большинства ссуд по ипотеке по строке 8 «Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью» (коэффициент риска 100%), ранее отраженные по строке 12 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска».

Таблица 4.5.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2020

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
№		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250 %	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 794 834	0	0	0	0	0	53 849	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 848 683
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 450 100	0	3 498	0	0	15 901 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 354 737
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	2 994 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 994 580
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	465	0	1 211 118	254 012	0	370 578	0	0	0	0	0	0	0	0	262 324	2 098 497

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2020 года

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250 %		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	6 336 566	0	20 356	39 738	0	0	0	0	0	0	0	0	6 374	6 403 034
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 519 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 519 118
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	432	233	0	467	0	0	0	0	0	0	0	0	45	1 177
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 433 851	1 021 455	76 063	38 167	86 101	117	0	402 652	3 058 406	
13	Прочие	0	38 988	0	0	0	0	5 093 316	138	0	117	65	275	47	1	1	0	0	170	5 133 118	
14	Всего	6 794 834	2 489 088	0	3 498	465	0	33 110 118	254 383	20 356	410 900	1 433 916	1 021 730	76 110	38 168	86 102	117	0	671 565	46 411 350	

Рост объема средств, размещенных в Центральных банках в отчетном периоде связан увеличением средств на корреспондентском счете в Банке России и размещением депозита в Банке России.

Рост объема средств, размещенных в кредитных организациях, в отчетном периоде связан с поступлением значительного объема клиентских средств, которые были размещены соответственно срокам привлечения.

Увеличение объема требований, обеспеченных жилой недвижимостью связан с ростом объема портфеля ипотечного кредитования, а также внесением изменений в Указания Банка России № 4892-У, в части отмены надбавок к коэффициентам риска по ипотеке, выданной до 1 апреля 2020 г., что в свою очередь привело к отражению большинства ссуд по ипотеке по строке 8 «Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью» (коэффициент риска 100%), ранее отраженные по строке 12 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска».

Существенное увеличение объема прочих требований произошло в результате роста выдач банковских Экспресс-гарантий, в том числе предприятиям – юридическим лицам в целях соблюдения требований Федеральных законов № 44-ФЗ, № 223-ФЗ, а также Постановления Правительства РФ № 615.

5. Кредитный риск контрагента

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

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

Результаты оценки финансового положения контрагента актуализируются на ежемесячной основе.

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

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

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

Таблица 5.3.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме	27 890	4 512	0	1 052 574	0	0	0	0	1 084 976

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	банков развития)									
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	27 890	4 512	0	1 052 574	0	0	0	0	1 084 976

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

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

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

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

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 053 476
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:		1 000 000

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2020 года*

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 000 000	1 000 000
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	57 086	53 476
9	Гарантийный фонд	27 890	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

6. Риск секьюритизации

В Банке не применяются схемы привлечения финансирования посредством секьюритизации активов, поэтому риски секьюритизации отсутствуют.

7. Рыночный риск

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	8 115 593
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	X
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	X
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	8 115 593

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Существенных изменений величины рыночного риска за отчетный период не наблюдалось.

8. Информация о величине операционного риска

Для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска, используется метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о стратегии и процедурах по управлению операционным риском в Банке, а также размере операционного риска, раскрывается в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 1 полугодие 2020 года (п. 9.4 «Операционный риск»).

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля в Банке, а также анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют раскрывается в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 1 полугодие 2020 года (п. 9.3. «Рыночный риск», раздел «Процентный риск банковского портфеля»).

Для определения объема капитала, необходимого на покрытие процентного риска производится анализ чувствительности чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига кривой доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок.

10. Информация о величине риска ликвидности

Нормативы краткосрочной ликвидности и структурной ликвидности Банком не рассчитываются.

11. Финансовый рычаг

Информация о показателе финансового рычага по форме строк 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813, по состоянию на 1 июля 2020 года представлена на сайте Банка в разделе "Финансовые отчеты и показатели" (<http://www.creditural.ru/about/reporting/>)

Рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага и значения норматива финансового рычага банка связан с поступлением значительного объема клиентских средств, которые были размещены соответственно срокам привлечения.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не отмечено.

Председатель Правления
Банка «КУБ» (АО)

Главный бухгалтер
Банка «КУБ» (АО)



С.В. Еремина

Е.А. Десюкевич

21 августа 2020г.