



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 9 месяцев 2019 года

Содержание

1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2. Информация о системе управления рисками.....	8
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	11
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	13
4. Кредитный риск	13
5. Кредитный риск контрагента	15
6. Риск секьюритизации	15
7. Рыночный риск	15
8. Информация о величине операционного риска.....	16
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	16
10. Информация о величине риска ликвидности	16
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	16

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»).

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 9 месяцев 2019 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 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств
(капитала) на 01.10.2019*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, 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	X	0	"Инструменты	46	0

¹ Указание Центрального Банка Российской Федерации от 4 июля 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 9 месяцев 2019 года*

	капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	27 619 681	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	726 654	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	61 016	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(61 016)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	31 887	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	98 001	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую	X	0	X	X	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 9 месяцев 2019 года*

	репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 897 063	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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного"	54	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 9 месяцев 2019 года*

	финансовых организаций			капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	3 998 152	X	X	X
8.1	отнесенная в базовый капитал ²	X	3 714 920	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 714 920
8.1.1	уменьшающая источники базового капитала	X	1 405	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	(1 405)
8.2	являющаяся источником дополнительного капитала ³	X	348 749	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	348 749
8.2.1	уменьшающая источники дополнительного капитала	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
9	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	59 400	X	X	X
9.1	отнесенный в базовый капитал	X	59 400	"Резервный фонд"	3	59 400
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	392 006	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	392 006	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	392 006

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».

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 9 месяцев 2019 года*

Банк при оценке достаточности собственных средств (капитала) для обеспечения текущей и будущей деятельности использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России №180-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:

тыс. руб.

	Собственные средства (капитал)⁵	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (min 8%)
1 февраля 2019 года	5 227 456	35 282 091	14,8%
1 марта 2019 года	5 300 778	35 040 758	15,1%
1 апреля 2019 года	5 340 982	34 245 730	15,6%
1 мая 2019 года	5 342 021	35 018 156	15,3%
1 июня 2019 года	5 328 473	33 912 796	15,7%
1 июля 2019 года	5 384 341	35 495 849	15,2%
1 августа 2019 года	5 244 100	35 506 141	14,8%
1 сентября 2019 года	5 339 719	36 110 271	14,8%
1 октября 2019 года	5 360 654	37 299 231	14,4%

Информация о нормативах достаточности капитала раскрывается в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 9 месяцев 2019 года (п. 9.2).

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

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

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

тыс. руб.

Основной капитал	Собственные средства (капитал)	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%)
4 619 899	5 360 654	86,2%

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых

⁴ Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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»)».

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 9 месяцев 2019 года*

установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 октября 2019 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	25 934 577	4 051 072	150 000	13 654 844	125 923	5 357 124	2 595 614
Люксембург	0,00	1 600	0	0	0	0	0	1 600
Соединенные Штаты Америки	0,00	497	0	0	0	0	0	497
Бельгия	0,00	277	0	0	0	0	0	277
Швейцария	0,00	142	0	0	0	0	0	142
Кипр	0,00	45	0	0	0	0	0	45
Великобритания	1,00	16	0	0	0	0	0	16

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

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 9 месяцев 2019 года (п. 8.1 «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/>). Существенных изменений значений основных показателей деятельности по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату не наблюдалось.

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 9 месяцев 2019 года*

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, полностью соответствует методике, изложенной в Инструкции Банка России № 180-И.

Таблица 2.1.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2019	данные на отчетную дату 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	25 937 154	24 191 939	2 074 972
2	при применении стандартизированного подхода	25 937 154	24 191 939	2 074 972
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:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 9 месяцев 2019 года*

	иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
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:	7 328 889	7 270 722	586 311
21	при применении стандартизированного подхода	7 328 889	7 270 722	586 311
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	4 033 188	4 033 188	322 655
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)	37 299 231	35 495 849	2 983 938

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 01.10.2019

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:	9 235 910	362 023	25 621 455	32 217
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:	8 645 838	362 023	32 217	32 217
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 337 296	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 202 270	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 135 026	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 308 542	362 023	32 217	32 217
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 157 667	362 023	32 217	32 217
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	150 875	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 416 224	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	375 229	0	3 846 819	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 432 423	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 9 месяцев 2019 года*

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	10 845 877	0
8	Основные средства	0	0	745 803	0
9	Прочие активы	214 843	0	1 302 092	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, в 3 квартале 2019 года не происходило. Изменения в объеме активов обусловлены, главным образом, погашением по сроку заблокированных Банком России купонных облигаций Банка России (КОБР), и поступлением выручки от погашения ценных бумаг на корреспондентский счет Банка.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2019)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019) ⁷
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	567 213	853 870
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 788 911	580 665
2.1	банкам - нерезидентам	1 788 911	580 665

⁷ Данные по графе 4 отличаются от данных, представленных в Отчете за 2018 год, в связи с изменением методики формирования балансовой стоимости требований и обязательств в публикуемых формах с 01 января 2019 года.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 9 месяцев 2019 года*

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:	104 718	162 326
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	104 718	162 326
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	51 776	98 064
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	437	3 201
4.3	физических лиц - нерезидентов	51 339	94 863

По состоянию на 1 октября 2019 года ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам, кроме депозитов, размещенных для обеспечения расчетов по пластиковым картам, представляли собой краткосрочные кредиты на сумму 1 415 480 тыс. руб. (1 января 2019 года - 188 577 тыс. руб.).

Сокращение средств на счетах в банках-нерезидентах связано с уменьшением операций клиентов, требующих использование этих счетов.

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.

4. Кредитный риск

В течение 9 месяцев 2019 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 01.10.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными	по решению уполномоченного	

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 9 месяцев 2019 года*

1	2	3	требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		органа		8	9
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	35 785	50	17 893	21	7 515	-29	-10 378
1.1	Ссуды	35 785	50	17 893	21	7 515	-29	-10 378
2	Реструктурированные ссуды	1 502 783	2	29 757	1	15 435	-1	- 14 322
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 720 281	13	226 116	3	53 312	-10	-172 804
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 139 463	21	239 287	9	99 352	-12	-139 935
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	555 676	21	116 692	6	34 709	-15	-81 983
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

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.

5. Кредитный риск контрагента

Банком не рассчитывается кредитный риск контрагента с применением подходов на основе внутренних рейтингов.

За отчетный период банк не проводил операций с ПФИ. Также банк не проводит операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами. В связи с отсутствием у Банка операций с ПФИ, Банк не проводит расчета величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов.

Банк не проводит операций, предусматривающих оценку кредитного риска контрагента.

Банк не является участником клиринга.

6. Риск секьюритизации

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

7. Рыночный риск

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

Информация о стратегии и процедурах по управлению рыночным риском в Банке «Куб» (АО), а также размере рыночного риска, раскрывается в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 9 месяцев 2019 года (п. 8.3. «Рыночный риск»).

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 9 месяцев 2019 года (п. 8.4 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 9 месяцев 2019 года (п. 8.3. 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 и обязательные нормативы

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 октября 2019 года представлена на сайте Банка в разделе "Финансовые отчеты и показатели" (<http://www.creditural.ru/about/reporting/>).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не наблюдалось. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не отмечено.

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

18 ноября 2019г.



С.В. Еремина

Е.А. Десюкевич