



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 квартал 2021 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	10
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	16
7. Рыночный риск	16
8. Информация о величине операционного риска.....	16
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	16
10. Информация о величине риска ликвидности	17
11. Финансовый рычаг	17

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 квартал 2021 года*

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 07 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 1 квартал 2021 года в соответствии с требованиями отчетной формы 0409808 (разделы 1 и 4).

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 01.04.2021*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, 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

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 квартал 2021 года*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	36 197 344	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	861 698	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 вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(145 891)
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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 квартал 2021 года*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	95 243	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
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	32 347 043	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"	19	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 квартал 2021 года*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				организаций"		
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	4 246 265	X	X	X
8.1	отнесенная в базовый капитал ²	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	3 907 580
8.1.1	уменьшающая источники базового капитала	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	(1 203)
8.2	являющаяся источником дополнительного капитала ³	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	242 787
8.2.1	уменьшающая источники дополнительного капитала	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

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 1 квартал 2021 года*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
9	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	59 400	X	X	X
9.1	отнесенный в базовый капитал	X	0	"Резервный фонд"	3	59 400
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	380 972	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	380 972

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:

	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 2021 года	5 130 092	43 824 955	11,7
1 марта 2021 года	5 156 595	43 256 856	11,9
1 апреля 2021 года	5 351 645	43 623 594	12,3

Информация о нормативах достаточности капитала раскрывается в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 1 квартал 2021 года (п. 10.2 «Информация о нормативах достаточности капитала»).

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 апреля 2021 года представлена далее:

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».

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 1 квартал 2021 года*

Основной капитал, тыс. руб.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
4 727 886	5 351 645	88.3

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 апреля 2021 года представлена далее:

тыс. руб.

	Националь- ная антицикли- ческая надбавка, процент	Кредит- ный риск, всего, в том числе:	Банки	Государ- ственные органы и органы местного самоуправ- ления	Физичес- кие лица	Индиви- дуальные предпри- иматели	Организа- ции	Прочие
Россия	0,00	32 024 288	4 047 500	150 000	14 072 021	81 974	12 085 728	1 587 065
Люксембург	0,50	1 590	0	0	0	0	0	1 590
Бельгия	0,00	1 113	0	0	0	0	0	1 113
Соединенные Штаты Америки	0,00	594	0	0	0	0	0	594
Кипр	0,00	60	0	0	0	0	0	60

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 рисками, 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 квартал 2021 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/>). 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*

тыс. руб.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 квартал 2021 года*

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2021	данные на отчетную дату 01.04.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	31 815 464	29 801 668	2 545 237
2	при применении стандартизированного подхода	31 815 464	29 801 668	2 545 237
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:	212 181	56 373	16 975
7	при применении стандартизированного подхода	212 181	56 373	16 975
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), всего, в том числе:	0	0	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 квартал 2021 года*

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2021	данные на отчетную дату 01.04.2021
1	2	3	4	5
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:	7 635 186	8 121 560	610 815
21	при применении стандартизированного подхода	7 635 186	8 121 560	610 815
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	3 960 763	3 850 375	316 861
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)	43 623 594	41 829 976	3 489 888

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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 квартал 2021 года*

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2021

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:	12 751 276	646 992	32 494 045	43 699
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:	12 006 884	646 992	43 699	43 699
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 339 042	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	854 108	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 484 934	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 667 842	646 992	43 699	43 699
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 270 493	438 199	43 699	43 699
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 397 349	208 793	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 563 341	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	443 454	0	6 482 038	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 218 725	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 279 282	0
8	Основные средства	0	0	788 827	0
9	Прочие активы	300 938	0	3 118 133	0

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 квартал 2021 года*

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 1 квартале 2021 года не происходило. Объем средств на корреспондентских счетах возрос вследствие увеличения средств на клиентских счетах.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 210 313	1 299 932
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 050 556	434 086
2.1	банкам - нерезидентам	1 050 556	434 086
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:	43 861	44 358
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 861	44 358
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	62 970	171 221

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 квартал 2021 года*

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
4.1	банков - нерезидентов	715	18
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26 135	94 808
4.3	физических лиц - нерезидентов	36 120	76 395

Существенных изменений в структуре операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный период, представленных в таблице 3.4, не произошло. Увеличение остатков по статье 2.1 «Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам» связано с выдачей Банком на отчетную дату краткосрочных кредитов (со сроком выдачи до 90 дней). Увеличение по статье «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» связано с увеличением средств клиентов.

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 1 квартала 2021 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 № 2732-У (Таблица 4.1.1 Указания Банка России № 4482-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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.04.2021

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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за I квартал 2021 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 № 590-П и № 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:	20 003	50	10 002	21	4 201	(29)	(5 801)
1.1	Ссуды	20 003	50	10 002	21	4 201	(29)	(5 801)
2	Реструктурированные ссуды	1 199 883	3	39 319	1	12 533	(2)	(26 786)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 278 408	14	308 222	2	37 146	(12)	(271 076)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	839 744	20	168 602	5	38 173	(15)	(130 429)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	62 492	21	13 123	2	1 383	(19)	(11 740)
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

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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 № 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 № 590-П и № 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.

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. В 1 квартале 2021 года указанные операции не осуществлялись.

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.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за I квартал 2021 года*

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 5.7 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.

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 I квартал 2021 года (п. 9.3 «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 I квартал 2021 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 I квартал 2021 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 апреля 2021 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 «КУБ» (АО)

С.В. Еремина

Главный бухгалтер
Банка «КУБ» (АО)

Е.А. Десюкевич

18 мая 2021г.

