



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 2019 года

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 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 | 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..... | 12 |
| 4. Кредитный риск | 13 |
| 5. Кредитный риск контрагента | 21 |
| 6. Риск секьюритизации | 21 |
| 7. Рыночный риск | 21 |
| 8. Информация о величине операционного риска..... | 22 |
| 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 22 |
| 10. Информация о величине риска ликвидности..... | 22 |
| 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы | 22 |

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Кредит Урал Банка» (Акционерного общества) (далее – Банк) за 1 полугодие 2019 года (далее – «Информация») 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 1 полугодие 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 01.07.2019*

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2019, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2019, 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 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 1 полугодие 2019 года*

| | | | | | | |
|-------|---|--------|------------|--|----|----------|
| 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 | 27 042 454 | 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 | 733 565 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 55 598 | 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 | 55 598 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | (55 598) |
| 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 | 98 157 | 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 1 полугодие 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 | 24 089 898 | 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, | 54 | 0 |

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

| | | | | | | |
|-------|--|----|-----------|---|-----|-----------|
| | | | | 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 | 4 018 151 | X | X | X |
| 8.1 | отнесенная в базовый капитал ² | X | 3 885 920 | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.1 | 3 885 920 |
| 8.1.1 | уменьшающая источники базового капитала | X | 1 732 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | (1 732) |
| 8.2 | являющаяся источником дополнительного капитала ³ | X | 196 345 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 196 345 |
| 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 |

Банк при оценке достаточности собственных средств (капитала) для обеспечения текущей и будущей деятельности использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России №180-И⁴.

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 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

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) | 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% |

Информация о нормативах достаточности капитала раскрывается в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) за 1 полугодие 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 июля 2019 года представлена далее:

тыс. руб.

| Основной капитал | Собственные средства (капитал) | Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%) |
|------------------|--------------------------------|---|
| 4 795 990 | 5 384 341 | 89,1 |

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее:

тыс. руб.

| Кредитный риск, всего, в том числе: | Банки | Государственные органы и органы местного самоуправления | Физические лица | Индивидуальные предприниматели | Организац ии | Прочие |
|---|-----------|--|--------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------|
| 24 191 939 | 3 453 038 | 150 000 | 12 730 322 | 152 662 | 6 483 870 | 1 222 047 |

Все контрагенты, требования к которым включаются в расчет антициклической надбавки в соответствии с п. 3.3 Инструкции Банка России № 180-И от 28 июня 2017г., являются резидентами Российской Федерации.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

Банк в отчетном периоде соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 646-П от 04 июля 2018г⁵.

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 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.

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 01.07.2019 | данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019 | данные на отчетную дату 01.07.2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 24 191 939 | 22 463 769 | 1 935 355 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 24 191 939 | 22 463 769 | 1 935 355 |
| 3 | при применении базового ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по | 0 | 0 | 0 |

⁵ 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 2019 года*

| | | | | |
|----|--|-----------|-----------|---------|
| | требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | | | |
| 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 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 |
| 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: | 7 270 722 | 7 642 386 | 581 658 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 7 270 722 | 7 642 386 | 581 658 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом | 0 | 0 | 0 |

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

| | | | | |
|----|--|------------|------------|-----------|
| | ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | | | |
| 24 | Операционный риск | 4 033 188 | 4 139 575 | 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) | 35 495 849 | 34 245 730 | 2 839 668 |

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 01.07.2019

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: | 9 653 393 | 335 167 | 25 689 612 | 172 253 |
| 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: | 9 283 281 | 335 167 | 172 253 | 172 253 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 4 554 533 | 0 | 6 691 | 6 691 |

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

| | | | | | |
|-------|--|-----------|---------|------------|---------|
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 692 112 | 0 | 6 691 | 6 691 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 2 862 421 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 4 727 748 | 335 167 | 165 562 | 165 562 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 4 649 024 | 335 167 | 165 562 | 165 562 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 78 724 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 2 521 962 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 370 112 | 0 | 4 749 919 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 5 339 528 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 10 478 862 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 739 517 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 1 687 571 | 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 2019 года не происходило. Изменения в объеме необремененных активов обусловлены, главным образом размещением свободных денежных средств на корреспондентском счете Банка в межбанковские кредиты.

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату (01.07.2019) | Данные на начало отчетного года (01.01.2019)* |
|-------|--|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 513 557 | 853 870 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 1 439 858 | 580 665 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 1 439 858 | 580 665 |
| 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: | 126 575 | 162 326 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 126 575 | 162 326 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 25 577 | 98 064 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 728 | 3 201 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 24 849 | 94 863 |

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

По состоянию на 1 июля 2019 года ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам, кроме депозитов, размещенных для обеспечения расчетов по пластиковым картам, представляли собой кредиты (до 180 дней) на сумму 1 075 789 тыс. руб. На 1 января 2019 года сумма кредитов (до 180 дней) банкам-нерезидентам составляла 188 577 тыс. руб.

Изменение объема долговых ценных бумаг нерезидентов за 1 полугодие 2019г. связано с их гашением по сроку.

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.

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

Все контрагенты, требования к которым включаются в расчет антициклической надбавки в соответствии с п. 3.3 Инструкции Банка России № 180-И, являются резидентами Российской Федерации.

Таблица 3.7 Банком не раскрывается, т.к. Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля (п. 14.1 Раздела III Указания 4482-У).

4. Кредитный риск

Таблица 4.1.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2019

тыс. руб.

| Номер | 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 | 575 853 | 0 | 19 999 672 | 1 201 703 | 19 373 822 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 9 722 924 | 0 | 9 722 924 |
| 3 | Внебалансовые позиции | 0 | 0 | 0 | 5 438 034 | 329 632 | 5 108 402 |
| 4 | Итого | 0 | 575 853 | 0 | 35 160 630 | 1 531 335 | 34 205 148 |

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков". Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

В течение 1 полугодия 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).

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

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 01.07.2019

тыс. руб.

| 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: | 38 294 | 50 | 19 147 | 21 | 8 042 | -29 | -11 105 |
| 1.1 | Ссуды | 38 294 | 50 | 19 147 | 21 | 8 042 | -29 | -11 105 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 1 588 048 | 2 | 31 588 | 1 | 16 795 | -1 | -14 793 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 1 895 722 | 14 | 273 018 | 3 | 59 724 | -11 | -213 294 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 1 143 734 | 21 | 240 185 | 9 | 98 499 | -12 | -141 686 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 375 601 | 21 | 78 876 | 9 | 32 102 | -12 | -46 774 |
| 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 |

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 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.

Сумма требований по строке 4 «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков», существенно увеличилась по сравнению с 01.04.2019г, что связано с выявлением фактов косвенного частичного (через счета третьих лиц) использования ссуд заемщиками – юридическими лицами на погашение обязательств перед другими кредитными организациями, которые были выявлены во втором квартале текущего года, но имели место в более ранние периоды – в 2018г. и 1 квартале 2019г.

Таблица 4.2.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2019

тыс. руб.

| 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) | 573 623* |
| 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) | 43 365 |
| 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 | 7 429 |

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

| | | |
|---|---|---------|
| | просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 13 399 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 20 307 |
| 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) | 575 853 |

*Данные по статье 1 отличаются от данных, представленных в Отчете за 2018г, в связи с изменением методики формирования балансовой стоимости требований, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса с 1 января 2019г.

Существенного изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, в 1 полугодии 2019 года не произошло.

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2019

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 обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 19 373 822 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 9 722 924 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 29 096 746 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 8 778 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Существенных изменений балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований за отчетный период не наблюдалось.

Таблица 4.4.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019

| 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 | 4 580 020 | 0 | 4 580 020 | 0 | 38 033 | 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) | 6 421 559 | 0 | 6 421 559 | 0 | 4 283 164 | 67 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 2 060 454 | 2 669 458 | 1 907 948 | 402 356 | 2 310 304 | 100 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 3 468 434 | 873 851 | 3 394 847 | 185 101 | 4 003 734 | 112 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 4 292 875 | 10 404 | 4 221 392 | 0 | 4 222 204 | 100 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 2 864 799 | 1 268 506 | 2 645 011 | 550 243 | 3 195 254 | 100 |

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

| | | | | | | | |
|----|---|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----|
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 455 480 | 0 | 4 152 | 0 | 4 402 | 106 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 3 098 572 | 1 870 | 2 818 332 | 0 | 5 232 887 | 186 |
| 13 | Прочие | 186 042 | 313 945 | 791 597 | 0 | 751 958 | 95 |
| 14 | Всего | 27 428 236 | 5 438 034 | 26 784 858 | 1 287 700 | 24 191 939 | 86 |

Рост объема средств, размещенных в кредитных организациях, в отчетном периоде на 1 984 788 тыс. руб. или 86,4% (изменение стоимости кредитных требований с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска) обусловлен размещением свободных денежных средств в депозиты как в банках-резидентах, так и в банках-нерезидентах с более высокой доходностью по сравнению с другими доступными инструментами размещения средств.

Рост объема требований, с повышенными коэффициентами риска, взвешенных по уровню риска, в отчетном периоде на 1 880 818 тыс. руб. или 56,1% связан как с ростом розничного кредитного портфеля, так и с повышением ЦБ РФ коэффициентов риска по потребительским кредитам с 01.04.2019 г.

Таблица 4.5.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2019

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 | 4 541 987 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38 033 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 580 020 |
| 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 | 2 671 023 | 0 | 3 154 | 0 | 0 | 3 747 382 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 421 559 |
| 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 | 1 907 948 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 907 948 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 724 866 | 494 515 | 0 | 696 207 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 479 259 | 0 | 3 394 847 |

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 сделок с ПФИ.

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

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 7 270 722 |
| 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: | 7 270 722 |

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

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Банка «Куб» (АО) за 1 полугодие 2019 года*

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.

Первый заместитель
Председателя Правления Банка

О.В. Моисеева

Главный бухгалтер



Е.А. Десюкевич

16 августа 2019г.