



**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 2021 года

Магнитогорск 2021

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 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 .....	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.....	14
5. Кредитный риск контрагента .....	23
6. Риск секьюритизации.....	26
7. Рыночный риск .....	26
8. Информация о величине операционного риска.....	27
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	27
10. Информация о величине риска ликвидности.....	27
11. Финансовый рычаг .....	27

*Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Банка «КУБ» (АО) за 1 полугодие 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 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-У<sup>1</sup> (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 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 01.07.2021*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, 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	X	0	"Инструменты"	46	0

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

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	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	35 578 946	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	889 562	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	(176 624)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	17 502	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	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	33 373 915	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	4 261 290	X	X	X
8.1	отнесенная в базовый капитал <sup>2</sup>	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	(1 198)
8.2	являющаяся источником дополнительного капитала <sup>3</sup>	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	218 644
8.2.1	уменьшающая источники	X	0	"Вложения в собственные	52	(4)

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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 полугодие 2021 года*

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	дополнительного капитала			инструменты дополнительного капитала"		
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-И<sup>4</sup>.

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) <sup>5</sup> , 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
1 мая 2021 года	5 298 299	45 166 380	11,7
1 июня 2021 года	5 300 600	44 392 913	11,9
1 июля 2021 года	5 296 770	41 727 419	12,7

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

<sup>4</sup> 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».

<sup>5</sup> 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 полугодие 2021 года*

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 2021 года представлена далее:

Основной капитал, тыс. руб.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) (%)
4 697 158	5 296 770	88,7

Информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 июля 2021 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	32 184 362	3 336 814	153 577	14 428 514	33 215	12 601 514	1 630 728
Люксембург	0,50	1 590	0	0	0	0	0	1 590
Соединенные Штаты Америки	0,00	260	0	0	0	0	0	260
Бельгия	0,00	745	0	0	0	0	0	745
Кипр	0,00	92	0	0	0	0	0	92

## **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 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/>).

Снижение значения норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) на 01.07.2021 г. (3,8%) по сравнению со значением норматива на 01.04.2021 г. (9,2%) произошло в результате снижения объема внебалансовых обязательств (аккредитивов). Иных существенных изменений значений основных показателей деятельности по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату не наблюдалось.



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

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.*

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	32 175 407	31 815 464	2 574 033
2	при применении стандартизированного подхода	32 175 407	31 815 464	2 574 033
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	11 642	212 181	931
7	при применении стандартизированного подхода	11 642	212 181	931
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 ПБР	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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
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:	5 579 607	7 635 186	446 369
21	при применении стандартизированного подхода	5 579 607	7 635 186	446 369
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	3 960 763	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)	41 727 419	43 623 594	3 338 194

Снижение величины рыночного риска за отчетный период связано с уменьшением объема портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проведенного в рамках мероприятий по оптимизации структуры активов Банка. Других

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

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 01.07.2021*

*тыс. руб.*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	13 024 320	636 745	35 362 478	42 891	48 386 798
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	12 050 983	636 745	42 891	42 891	12 093 874
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 521 493	0	0	0	3 521 493
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	688 379	0	0	0	688 379
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 833 114	0	0	0	2 833 114
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	8 529 490	636 745	42 891	42 891	8 572 381
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 133 491	372 221	42 891	42 891	6 176 382

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 395 999	264 524	0	0	2 395 999
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 634 144	0	5 634 144
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	431 642	0	7 750 982	0	8 182 624
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	204 995	0	4 952 891	0	5 157 886
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 823 614	0	12 823 614
8	Основные средства	0	0	793 880	0	793 880
9	Прочие активы	336 700	0	3 364 076	0	3 700 776

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, а также ценные бумаги, заблокированные для торгов;
- 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 2021 года не происходило. Рост средств на корреспондентских счетах и величины межбанковских кредитов

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

связан с поступлением значительного объема клиентских средств, которые были размещены соответственно срокам привлечения.

Таблица 3.4.

*Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами*

*тыс. руб.*

<b>Номер</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Данные на отчетную дату (01.07.2021)</b>	<b>Данные на начало отчетного года (01.01.2021)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 317 523	1 299 932
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	859 601	434 086
2.1	банкам - нерезидентам	859 601	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:	42 449	44 358
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	42 449	44 358
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	52 531	171 221
4.1	банков - нерезидентов	1 556	18
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 084	94 808
4.3	физических лиц - нерезидентов	31 891	76 395

Существенных изменений в структуре операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный период, представленных в таблице 3.4, не произошло. Увеличение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и ссуд, предоставленных контрагентам – нерезидентам, связано с обычной деятельностью Банка и обусловлено притоком 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.

Таблица 3.7

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

*Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков,  
используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности  
капитала банка (банковской группы) на 01.07.2021*

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Люксембург	0,50	1 590	1 590	X	X
2	Сумма	X	1 590	1 590	X	X
3	Итого	X	36 819 007	32 559 802	0	1 958 576

По состоянию на 1 июля 2021 года величина антициклической надбавки рассчитывается Банком в соответствии с Главой 4 Инструкции Банка России № 199-И.

Существенных изменений величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, и значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, в отчетном периоде не наблюдалось.

#### **4. Кредитный риск**

Таблица 4.1.

*Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2021*

*тыс. руб.*

Н о м е р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	821 814	0	23 707 608	1 480 168	23 049 254
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	11 819 033	0	11 819 033
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	9 935 282	432 797	9 502 485
4	Итого	0	821 814	0	45 461 923	1 912 965	44 370 772

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в

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

Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией". Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

В течение 1 полугодия 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 N 2732-У (Таблица 4.1.1 Указания Банка России N4482-У).

Таблица 4.1.2.

*Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.07.2021*

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 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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 108 066	3	38 069	1	13 024	(2)	(25 045)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 188 549	13	285 745	2	35 369	(11)	(250 376)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	849 679	20	172 582	4	37 655	(16)	(134 927)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	59 421	21	12 479	1	336	(20)	(12 143)

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

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

Таблица 4.2.

*Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2021*

*тыс. руб.*



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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	814 116
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)	62 512
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	13 479
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5 868
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	35 467
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)	821 814

Существенного изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, в 1 полугодии 2021 года не произошло. По строке 2 снижение связано с уменьшением объема переноса ссудной задолженности на счета просроченной задолженности (со сроком - более чем на 90 дней) в отчетном периоде.

Таблица 4.3.

*Методы снижения кредитного риска на 01.07.2021*

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспечен ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	23 049 254	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	11 819 033	0	0	0	0	0	0

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Всего, из них:	34 868 287	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	11 789	0	0	0	0	0	0

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Существенных изменений 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 01.07.2021*

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	9 695 782	0	9 695 782	0	86 911	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

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 515 745	0	6 515 745	0	3 288 800	50
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	5 156 052	3 163 431	4 994 755	1 087 683	6 082 438	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 945 093	4 151 081	3 858 304	3 498 809	7 549 962	103
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	6 793 667	18 998	6 677 945	0	6 775 884	101
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 024 358	1 770 723	1 800 982	921 747	2 722 729	100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	683 768	0	3 844	0	3 901	101
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 534 494	0	2 289 654	0	4 283 414	187
13	Прочие	1 492 639	531 050	1 265 096	0	1 231 368	97
14	Всего	38 841 598	9 935 283	37 102 107	5 658 239	32 175 407	75

Увеличение требований по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)», в основном, связано с увеличением денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

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

Увеличение объема требований по строке 9 «Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью» произошло в результате увеличения ссудной задолженности по кредитным договорам с обеспечением в виде коммерческой недвижимости.

Увеличение требований по строке 13 «Прочие», в основном, связано с увеличением прочих активов Банка.

Таблица 4.5.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2021

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		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	9 608 871	0	0	0	0	0	86 911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 695 782
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	4 031 419	0	3 619	0	0	2 480 707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 515 745
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	4 994 755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 994 755
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	3 148 821	0	0	254 756	0	0	0	0	0	0	0	0	454 728	3 858 305

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

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	6 387 185	0	106 340	145 765	0	0	0	0	0	0	0	38 656	6 677 946
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 800 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 800 982
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	3 631	0	0	74	0	0	0	0	0	0	0	139	3 844
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	869 274	189 526	197 751	18 128	313 851	0	0	701 122	2 289 652
13	Прочие	0	42 604	0	0	0	0	6 880 150	0	0	28	41	9	35	0	26	0	0	442	6 923 335
14	Всего	9 608 871	4 074 023	0	3 619	0	0	25 783 142	0	106 340	400 623	869 315	189 535	197 786	18 128	313 877	0	0	1 195 087	42 760 346

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

Рост объема средств, размещенных в Центральных банках (строка 1) в отчетном периоде, в основном, связан с увеличением:

- денежных средств, размещенных в депозиты Банка России;
- вложений в долговые ценные бумаги Банка России, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- денежных средств на корреспондентском счете в Банке России.

Увеличение требований по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)», в основном, связано с увеличением денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

Рост требований по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» обусловлен отменой надбавок по необеспеченным кредитам, выданным до 31.03.2020 г.

Увеличение объема требований по строке 9 «Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью» произошло в результате увеличения ссудной задолженности по кредитным договорам с обеспечением в виде коммерческой недвижимости.

## **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 полугодии 2021г. 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.

Результаты оценки финансового положения контрагента актуализируются на ежемесячной основе.

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

Таблица 5.1 Указания ЦБ РФ № 4482-У не заполняется, так как Банк не проводит внебиржевые операции с ПФИ. Операции обратного РЕПО Банк проводит с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) и отражает в таблице 5.8.

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

Таблица 5.3.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2021

*тыс. руб.*

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	29 199	58 208	0	0	0	0	0	0	87 407
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	29 199	58 208	0	0	0	0	0	0	87 407

Существенных изменений за отчетный период величины, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска не наблюдалось.

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

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

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

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

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым  
через центрального контрагента на 01.07.2021

*тыс. руб.*



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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	11 642
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	58 208	11 642
9	Гарантийный фонд	29 199	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

За отчетный период существенных изменений величины кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, не наблюдалось.

### **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 01.07.2021*

*тыс. руб.*

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	5 579 607
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:	5 579 607

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

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Снижение величины рыночного риска за отчетный период связано с уменьшением объема портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проведенного в рамках мероприятий по оптимизации структуры активов Банка.

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 1 полугодие 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 1 полугодие 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 1 полугодие 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 июля 2021 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 2021 года*

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 «Куб» (АО)

О.В. Моисеева

Заместитель Главного бухгалтера  
Банка «Куб» (АО)



И.В. Никитина

12 августа 2021г.