



Акционерное общество Банк «Объединенный капитал»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом**

за период с 01 января 2020 года по 30 сентября 2020 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

Основы представления информации.....	3
Используемые обозначения.....	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	14
Раздел IV. Кредитный риск	18
Раздел VII. Рыночный риск	20
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	20
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	20
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	21

Основы представления информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 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 N 4482-У).

В настоящем документе раскрыта информация, для которой предусмотрена публикация на ежеквартальной основе. Прочая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит раскрытию в сроки, определенные Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности"

Настоящий документ доступен на веб-сайте Банка по адресу <http://www.okbank.ru/about/raskrytie-informatcii/raskrytie-informatcii-dlia-reguliativnykh-tcelei/>.

Публикуемые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка доступны на веб-сайте Банка по адресу <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Информация, представленная в настоящем документе, не требует аудиторского подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Используемые обозначения

Инструкция Банка России N 199-И – Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Квалифицированный центральный контрагент – центральный контрагент, признанный Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", а также признанный таковым в соответствии с законодательством других юрисдикций.

Операции финансирования, обеспеченными ценными бумагами – операции прямого и обратного РЕПО, займа ценных бумаг, а также операции кредитования с компенсационными (маржинальными) платежами, размер которых зависит от рыночной стоимости ценных бумаг, предоставленных в обеспечение, удовлетворяющие условиям, указанным в пунктах 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 199-И.

ПВР – подход к количественной оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов, определенный в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Положение Банка России N 511-П – Положения Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Положение Банка России N 590-П – «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П).

Положение Банка России N 611-П – «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П).

Положение Банка России N 646-П – Положение Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Потенциальные риски – новые виды и (или) дополнительные объемы рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Применение в регуляторных целях (или в целях регуляторной оценки достаточности капитала) – применение в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.

ПФИ – производные финансовые инструменты.

Риск секьюритизации – кредитный риск, принятый по операциям секьюритизации.

Указание N 4482-У – Указание Банка России от 07.08.2017 N 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».

Указание Банка России N 2732-У – Указание Банка России от 17.11.2011 N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

АО Банк «Объединенный капитал»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за период с 01 января 2020 года по 30 сентября 2020 года

Форма 0409808 – форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Форма 0409813 – форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 4 формы 0409808, которая раскрывается в составе форм годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) приведена в Таблице 1.1.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 946 538	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 946 538	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 946 538
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	46 749 556	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	3 441 027
2.2.1		X	3 012 074	из них: субординированные кредиты	X	3 012 074
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	149 862	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 458	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	9 458	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 458
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	779 962	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	779 962	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	371 800
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	408 162	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	48 690 601	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

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

В связи с тем, что Банк не является участником банковской группы, информация по форме Таблицы 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и по форме Таблицы 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора», которые предусмотрены Указанием N 4482-У, не раскрывается.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу и к уровню его достаточности, установленные Банком России. Значения нормативов достаточности капитала приведены в Разделе II настоящего отчета.

Основной капитал Банка на 01.10.2020 составляет 4 614 496 тыс. руб., что составляет 57,23% от собственных средств (капитала) Банка.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Все контрагенты Банка, за исключением организаций, являющихся резидентами Люксембурга, являются резидентами стран, в которых величина антициклической надбавки установлена в размере 0%. Размер требований к организациям, являющимся резидентами Люксембурга, где установлена антициклическая надбавка в размере 0,25%, составляет 6 536 905 тыс. руб. Общая величина антициклической надбавки для Банка на 01.07.2020 составила 0,071%.

В отчетном периоде Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России N 646-П.

Банк не раскрывает в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о коэффициентах (показателях), которые не являются обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и рассчитываются с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России 646-П.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Основные показатели деятельности Банка приводятся в форме 0409813, установленной Указанием Банка России N 4927-У, которая раскрывается Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

Совокупный капитал Банка на 01.10.2020 года составлял 8 046 308 тыс. руб., базовый капитал – 4 605 281 тыс. руб. Существенные изменения капитала по сравнению с началом 3-го квартала 2020 года отсутствуют.

Объем взвешенных по риску активов по сравнению с началом 3-го квартала существенно не изменился.

Обязательные нормативы в течение отчетного периода выполнялись.

Значения обязательных нормативов приведены в Таблице.

	Нормативное значение	Значение норматива, %	
		01.10.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	не менее 4,5%	14,21	17,66
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	не менее 6,0%	14,21	17,66
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	не менее 8,0%	24,82	29,77
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15,0%	83,65	96,45
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50,0%	105,00	137,50
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120,0%	5,52	14,64
Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25,0%	20,03	19,24
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	не более 800,0%	258,61	204,66
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 25,0%	0,00	0,00
Максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20,0%	7,74	9,39

По состоянию на 01.10.2020 года следующие нормативы Банка изменились по сравнению с данными на 01.01.2020 года более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 12,80% за счет увеличения объема обязательств до востребования.

- Норматив текущей ликвидности Банка (НЗ) уменьшился на 32,50% за счет увеличения объема обязательств до востребования и до 30 дней.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 53,95%. Основной причиной стало увеличение объема крупных кредитных рисков за счет приобретения еврооблигаций, а также роста курса иностранных валют (что повлекло увеличение стоимости валютных требований, выраженной в рублях).

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, приведена в Таблице 2.1.

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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	29 919 395	26 529 977	2 393 552
2	при применении стандартизированного подхода	29 919 395	26 529 977	2 393 552
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	692 375	787 668	55 390
7	при применении стандартизированного подхода	692 375	787 668	55 390
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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
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
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 ПБР, 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:	162 790	175 153	13 023
21	при применении стандартизированного подхода	162 790	175 153	13 023
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	1 645 125	1 645 125	131 610

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
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)	32 419 685	29 137 923	2 593 575

Для целей формирования данных в графе 5 Таблицы 2.1 использовано значение уровня достаточности капитала, составляющее 8%.

Кредитный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличился на 13% (на 3 389 418 тыс. руб.) за счет увеличения объема активов IV группы.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах, а также об активах, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, приведены в Таблице 3.3.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	0	0	56 923 658	30 426 960
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

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
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:	0	0	35 552 715	30 426 960
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	632 410	89 575
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	632 410	89 575
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	27 182 169	23 630 975
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 759 677	17 208 483
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 422 492	6 422 492
3.3	ИНОЕ всего, в том числе:	0	0	7 738 136	6 706 410
3.3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 738 136	6 706 410
3.3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	634 021	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 665 567	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 355 103	0

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
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	855 775	0
8	Основные средства	0	0	57 765	0
9	Прочие активы	0	0	4 802 712	0

Указанные в п. 3.2.2 Таблицы 3.3 вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, представлены вложениями в облигации Банка России.

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П. Банк перестает учитывать активы в случае, когда Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Основными источниками фондирования Банка являются собственные средства и средства клиентов Банка (физических и юридических лиц), привлеченные без обременения активов. В отчетном периоде Банк осуществлял операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, а иные операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились.

При необходимости, в случае оттока привлеченных средств или в целях наращивания активов, Банк может привлечь дополнительный объем средств посредством операций прямого РЕПО. Необремененные вложения Банка в ценные бумаги представлены долговыми ценными бумагами Банка России и эмитентов с высокими кредитными рейтингами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения по таким операциям.

У Банка подписаны соглашения с Банком России о возможности использования следующих инструментов залогового рефинансирования: кредитов овернайт и внутрисуточных кредитов, а также ломбардных кредитов. В отчетном периоде Банк не использовал инструменты залогового рефинансирования Банка России. Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются вложения Банка в долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ (объем соответствующих вложений приведен в графе 6 Таблицы 3.3 «Сведения об обремененных и необремененных активах») и отвечающий иным требованиям нормативных документов Банка России.

За 3-й квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения в составе обремененных и необремененных активов:

- Среднеарифметические значения остатков на счетах долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности (гр. 5 строка 3.2.1) увеличились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 24,4% (в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России увеличились на 30,6% (гр. 6 строка 3.2.1)) в связи с приобретением ценных бумаг, а также ростом курсов иностранных валют.

- Среднеарифметические значения остатков на счетах долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности (гр. 5 строка 3.2.2), представленные вложениями в краткосрочные облигации Банка России, по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшились на 40,5% (в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России уменьшились на 32,2% (гр. 6 строка 3.2.2)) в связи с погашением по сроку соответствующих вложений.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в Таблице 3.4.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
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:	17 338 141	12 893 232
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 338 141	12 893 232
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 082 349	2 017 400
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 057 289	2 005 422
4.3	физических лиц - нерезидентов	25 060	11 978

По сравнению с данными на начало отчетного периода увеличились на 34,47% вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов в связи с ростом курса валют и приобретением еврооблигаций. Также увеличилась на 151,93% сумма средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, за счет увеличения остатков на расчетных счетах юридических лиц - нерезидентов. Других существенных изменений в структуре операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный период не было.

Активные операции с контрагентами-нерезидентами представлены преимущественно вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, риски бизнеса которых сконцентрированы в Российской Федерации.

Раздел IV. Кредитный риск

В отчетном периоде Банк не имел вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У, в связи с этим информация по форме Таблицы 4.1.1. не раскрывается.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 611-П, приведена в Таблице 4.1.2.

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

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:	451 050	38.27	172 613	24.17	109 015	-14.10	-63 598
1.1	ссуды	449 909	38.24	172 042	24.18	108 806	-14.06	-63 236
2	Реструктурированные ссуды	446 909	13.24	59 165	4.16	18 573	-9.08	-40 592
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	48 140	14.67	7 062	3.01	1 448	-11.66	-5 614
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	278 078	0.76	2 101	0.10	286	-0.66	-1 815
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России 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	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

За отчетный период произошло существенное снижение величины требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строки 1 и 1.1), а также суммы соответствующих резервов, определяемых в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

В связи с тем, что Банк не получил разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала (в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества"), Банк не раскрывает информацию, раскрытие которой предусмотрено Главой 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» Указания Банка России №4482-У.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк не является участником банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, и не имеет разрешения на использование подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях. В связи с вышеуказанным, информация Таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», Таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» и Главы 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», предусмотренных Указанием N 4482-У, не раскрывается.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Оценка операционного риска в целях выделения капитала на его покрытие осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, на 01.10.2020 составил 131 610 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка и, как следствие, капитала Банка в разрезе видов валют при изменении процентной ставки на 200 б. п. приведен в Таблице.

Валюта	Изменение чистого процентного дохода при росте чистой процентной ставки на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода при снижении чистой процентной ставки на 200 б. п.
Российский рубль	-247 623	247 623
Доллар США	314 798	-314 798
Евро	-42 788	42 788
Итого	24 389	-24 389

тыс. руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 N510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями». В связи с вышеуказанным информация Главы 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности», предусмотренной Указанием Банка России N 4482-У, не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Информация о величине показателя финансового рычага Банка приведена в строках 13 – 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813, которая раскрывается в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2020 года составил 8,78% (по состоянию на 01.01.2020 года – 10,42%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2020 года (40 997 764 тыс. руб.) и составила 52 431 479 тыс. руб. на 01.10.2020 года.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.10.2020 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2020 года является несущественным.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

Председатель Правления



Марихина В. В.

Главный бухгалтер



Смирнова Ю. В.