



**Акционерное общество Банк «Объединенный капитал»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
за период с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Основы представления информации .....	3
Основные определения и используемые обозначения .....	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора .....	12
Раздел IV. Кредитный риск .....	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	26
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	31
Раздел VII. Рыночный риск .....	31
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	32
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	32
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	33
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) .....	33

## **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 и полугодовой основе. Прочая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит раскрытию в сроки, определенные Указанием Банка России от 06.12.2017 N 4638-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 180-И** – Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

**Квалифицированный центральный контрагент** – центральный контрагент, признанный Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года 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 180-И.

**ПВР** – подход к количественной оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов, определенный в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов".

**Положение Банка России N 283-П** – «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П).

**Положение Банка России N 395-П** – Положение Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))».

**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).

**Применение в регуляторных целях (или в целях регуляторной оценки достаточности капитала)** – применение в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-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 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

**Указание Банка России N 4212-У** – Указание Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

**Форма 0409808** – формы 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) приводится в разделах 1 и 5 формы 0409808, которая раскрывается в составе форм 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)», установленной Указанием Банка России N 4212-У, 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	2 163 371
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	38 679 623	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	2 163 371
2.2.1		X	2 372 196	из них: субординированные кредиты	X	2 121 170

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
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	29 372	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 194	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	15 194	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15 194
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	46 266	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	46 266	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	17 080	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

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
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	41 856 185	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 XI настоящего отчета.

Основной капитал Банка на 01.07.2018 составляет 4 459 495 тыс. руб., что составляет 67,3% от собственных средств (капитала) Банка.

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

Антициклическая надбавка по контрагентам Банка (организациям, банкам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам) установлена в размере равном нулю.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России N 395-П.

Банк не раскрывает в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о коэффициентах (показателях), которые не являются обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, и рассчитываются с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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 (на 01.07.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2018)	данные на отчетную дату (на 01.07.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 883 772	21 159 065	1 910 702
2	при применении стандартизированного подхода	23 883 772	21 159 065	1 910 702
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	236 838	265 649	18 947
5	при применении стандартизированного подхода	236 838	265 649	18 947
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.07.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2018)	данные на отчетную дату (на 01.07.2018)
1	2	3	4	5
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 203 810	4 583 710	416 305
17	при применении стандартизированного подхода	5 203 810	4 583 710	416 305
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 822 300	2 559 900	225 784
20	при применении базового индикативного подхода	2 822 300	2 559 900	225 784
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	115 665	66 803	9 253
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	32 262 385	28 635 127	2 580 991

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

Существенных изменений данных, представленных в Таблице 2.1, за отчетный квартал не произошло.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) 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:	1 034 304	0	41 802 635	28 016 996
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	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 034 304	0	31 098 929	27 924 863
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	629 865	90 790
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	629 865	90 790
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	270 649	0	27 718 003	25 083 012
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	270 649	0	18 044 030	15 409 039
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 673 973	9 673 973
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	430 044	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
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 752 993	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 035 782	92 133
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	992 717	0
8	Основные средства	0	0	28 388	0
9	Прочие активы	0	0	2 463 782	0

Указанные в Таблице 3.3 вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, в объеме 9 673 973 тыс. руб. 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.

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение по привлеченным средствам, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах отражаются по счету N 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по справедливой стоимости. Имущество, переданное Банком в обеспечение привлеченных средств, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах отражается по его балансовой стоимости на счете N 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Банк перестает учитывать активы как на балансовых, так и на внебалансовых счетах 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 внутрисдневных 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 графе 6 Таблицы 3.3 «Сведения об обремененных и необремененных активах») и отвечающий иным требованиям Положения Банка России от 04.08.2003 N 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

За 2-й квартал 2018 года произошли следующие существенные изменения в составе обремененных и необремененных активов:

- Существенное увеличение средней балансовой стоимости обременённых активов в отчетном периоде связано с увеличением объёма операций прямого РЕПО, совершаемых в рамках управления ликвидностью Банка. Обремененные активы были представлены вложениями в долговые ценные бумаги Минфина РФ и корпоративных эмитентов.
- Существенное увеличение балансовой стоимости необременённых активов связано с расширением деятельности Банка на финансовых рынках и соответственным увеличением объема вложений денежных средств в собственный портфель ценных бумаг Банка.

В частности, среднеарифметическое значение балансовой стоимости необремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (гр. 5 строка 3.2), увеличилось на 22% по сравнению со значением за 1-й квартал 2018 года в связи с увеличением объема вложений в облигации Банка России и корпоративных эмитентов.

- Среднеарифметические значения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях (гр. 5 строка 4) уменьшились на 38% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.
- Среднеарифметические значения балансовой стоимости межбанковских кредитов (депозитов) (гр. 5 строка 5) в отчетном периоде уменьшилась на 37% в связи с уменьшением объема сделок обратного РЕПО и суммы депозитов в Банке России.

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:	14 806 220	11 455 302
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 806 220	11 455 302
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 666 904	1 666 123
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 655 377	1 655 377
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 527	10 746

Активные операции с контрагентами-нерезидентами представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, риски бизнеса которых сконцентрированы в Российской Федерации. Во 2-м квартале 2018 года произошел существенный (на 29%) прирост суммы указанных вложений.

## Раздел IV. Кредитный риск

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, приведена в Таблице 4.1.

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**  
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), 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	неприменимо	515 371	неприменимо	12 360	527 722	9
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	515 371	неприменимо	12 360	527 722	9

Банк не имеет разрешения на применение ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), поэтому информация по графам 3 и 5 Таблицы 4.1. не раскрывается.

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. Соответствующая информация приведена в Таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, 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 "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П <sup>1</sup>	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

<sup>1</sup> Здесь и далее: с 19.03.2018 – Положение Банка России N 611-П.



Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П <sup>1</sup>	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений данных, представленных в Таблице 4.1.1, не было.

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 283-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 283-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 283-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:	706 107	53,40	377 056	30,27	213 713	-23,13	-163 343
1.1	ссуды	704 985	53,45	376 806	30,28	213 463	-23,17	-163 343
2	Реструктурированные ссуды	775 603	19,17	148 707	7,74	60 058	-11,43	-88 649

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 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	42 389	7,91	3 353	7,85	3 326	-0,06	-27
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
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

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, не произошло.

Вложения в просроченные ценные бумаги на конец предыдущего отчетного периода и в течение отчетного периода отсутствовали. Информация об изменении балансовой стоимости просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссудной задолженности) приведена в Таблице 4.2.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	426 067
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	104 702
3	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	14 908
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-490
6	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)	515 371

Прирост объема ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в отчетном периоде связан в основном с реализацией кредитных рисков по ссудам корпоративным заемщикам.

Существенные движения ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных в отчетном периоде отсутствовали.

Из категории «просроченные менее 90 дней» в категорию «просроченные более чем на 90 дней» в отчетном периоде перешли два кредита юридическим лицам:

- кредит на сумму 80 000 тыс. руб., отнесенный в категорию просроченной ссудной задолженности 13.02.2018;
- кредит на сумму 24 702 тыс. руб. в рамках непогашенных в срок траншей.

Объем обязательств в категории «просроченные более чем на 90 дней» в отчетном периоде снизился на величину двух кредитов юридическим лицам (ст. 3 гр. 3):

- кредит на сумму 7 000 тыс. руб., погашенный заемщиком за счет продажи заложенного имущества;
- кредит на сумму 7 908 тыс. руб., сумма требований по которому снизилась за счет получения от заемщика в качестве отступного заложенного недвижимого имущества.

Информация о применяемых Банком методах снижения кредитного риска приведена в Таблице 4.3.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска**

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	6 273 041	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	22 125 997	811 948	735 912	0	0	0	0
3	Всего, из них:	28 399 038	811 948	735 912	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Изменения балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований, снижающих требования к капиталу в соответствии Инструкцией Банка России N 180-И, за отчетный период связаны с изменением объема операций прямого РЕПО, которые осуществляются Банком в рамках текущего управления ликвидностью.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и об эффективности от применения Банком инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу приведена в Таблице 4.4.

Таблица 4.4

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

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	10 606 301	0	10 606 301	0	3 542 814	33.4
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	0	0	0	0	0	0

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
	образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 795 956	0	2 795 955	0	510 188	18.25
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	15 002 956	150 518	15 002 956	150 518	15 722 982	103.76
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 044	106 887	6 855	100 933	26 953	25.01
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 078 122	65 108	1 008 657	64 797	1 836 266	171.06
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 283 454	154 068	1 682 694	150 634	2 192 610	119.6
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	255 912	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	215 514	0	170 566	0	255 806	149.97
13	Прочие	109 521	0	74 157	0	148 656	200.46
14	Всего	32 354 780	476 581	31 348 141	466 882	24 236 275	

В отчетном периоде произошел существенный рост стоимости кредитных требований к центральным банкам и правительствам стран, что связано в основном с ростом объема приобретенных Банком облигаций Минфина РФ в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Также в отчетном периоде произошел существенный рост стоимости кредитных требований Банка к юридическим лицам, что в основном вызвано ростом объема приобретенных Банком облигаций российских корпоративных эмитентов в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Снижение требований Банка к кредитным организациям в отчетном периоде связано с более низким объемом требований по сделкам обратного РЕПО с центральным контрагентом.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска приведена в Таблице 4.5.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	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	7 063 487	0	0	0	0	0	3 542 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 606 301
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
3	Банки развития	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	27 050	0	0	0	0	56 637	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 103	2 687 165	2 795 955
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
6	Юридические лица	737 429	0	0	0	0	0	2 005 068	12 081 783	329 194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 153 474
7	Розничные заемщики (контрагенты)	46 830	43 038	0	0	0	0	16 181	641	941	0	157	0	0	0	0	0	0	0	107 788
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	64 797	0	0	0	0	0	292 430	4 883	5 159	0	391 198	0	0	0	314 987	0	0	0	1 073 454

Номер	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
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	150 634	0	0	0	0	0	466 666	245 255	0	0	970 783	0	0	0	0	0	0	0	1 833 328
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	107	0	0	170 459	0	0	0	0	0	0	0	170 566
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	17 691	0	0	0	10 200	0	0	46 266	0	0	0	0	74 157
14	Всего	8 063 177	70 088	0	0	0	0	6 397 487	12 332 659	335 294	0	1 542 797	0	0	46 266	314 987	0	25 103	2 687 165	31 815 023



Изменение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 100%, в отчетном периоде обусловлены преимущественно увеличением объема вложений в валютные долговые обязательства Минфина РФ. Существенное увеличение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 110%, обусловлено увеличением вложений в еврооблигации крупных российских компаний и финансовых институтов. Объем вложений, взвешиваемых с прочими коэффициентами, является волатильным из-за изменения объемов размещений средств по операциям обратного РЕПО, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента в рамках текущего управления ликвидностью Банка.

В связи с тем, что Банк не имеет разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении ПВР в регуляторных целях, Банк не раскрывает информацию, раскрытие которой предусмотрено Главой 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» Указания Банка России N 4482-У.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

В отчетном периоде Банк осуществлял операции, подверженные кредитному риску контрагента, только с НКО НКЦ (АО) (данной организации Банк России присвоил статус квалифицированного центрального контрагента), что для Банка является способом минимизации кредитного риска контрагента.

Информация о применяемых в Банке подходах с расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и об основных параметрах данных подходов приведена в Таблице 5.1.

Таблица 5.1

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	4 736 756	236 838
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	236 838

Величина, подверженная кредитному риску контрагента по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, является волатильной из-за изменения объемов размещений

средств по операциям обратного РЕПО, которые Банк осуществляет через квалифицированного центрального контрагента в рамках текущего управления ликвидностью. По сравнению с началом отчетного периода объем указанных требований, оцениваемых с применением упрощенного стандартизированного подхода (стр. 3 гр. 7 и гр. 8), вырос на 25%. Прочих операций, подверженных кредитному риску контрагента, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

В отчетном периоде Банк не заключал внебиржевые сделки ПФИ, поэтому риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по таким сделкам отсутствовал. Соответствующая информация приведена в Таблице 5.2.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

За отчетный период существенные изменения данных, представленных в Таблице 5.3, отсутствовали.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска приведена в Таблице 5.3.

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**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		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)	0	0	0	0	0	0	2 712 268	2 712 268	

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	
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	0	0	0	0	0	0	0	2 712 268	2 712 268

Изменения величины требований, подверженных кредитному риску контрагента, в течение отчетного периода связаны с изменением объема операций РЕПО, осуществляемых в рамках управления ликвидностью Банка.

Так как Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях, Таблица 5.4. «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», предусмотренная Указанием N 4482-У, не раскрывается.

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, приведена в Таблице 5.5.

Таблица 5.5

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	2 290 966
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	482 137	0

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	2 285 345	811 948
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	2 767 482	3 102 914

В связи с увеличением вложений в собственный портфель ценных бумаг Банка произошло существенное снижение размещений средств по операциям обратного РЕПО, что привело к снижению стоимости полученного обеспечения, информация о котором приведена в Таблице 5.5.

Существенное увеличение справедливой стоимости предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, связано с увеличением объёма совершаемых операций прямого РЕПО, осуществляемых в рамках управления ликвидностью Банка.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с кредитными ПФИ, соответствующая информация приведена в Таблице 5.6.

Таблица 5.6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в Таблице 5.6, отсутствовали.

Так как Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях, Таблица 5.7. «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню

риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», предусмотренная Указанием N 4482-У, не раскрывается.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, приведена в Таблице 5.8.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

тыс. руб.

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	277 789
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 736 756	236 838
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	4 736 756	236 838
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	316 963	15 848
9	Гарантийный фонд	25 103	25 103
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 вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0

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

По сравнению с предыдущей отчетной датой произошло существенное увеличение объема сделок прямого РЕПО, в связи с чем на 24,7% выросла величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) (стр. 2 гр. 3 и 4).

## Раздел VI. Риск секьюритизации

В связи с тем, что Банк не осуществляет операции секьюритизации и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации, информация Раздела VI, предусмотренного Указанием Банка России N 4482-У, не раскрывается.

## Раздел VII. Рыночный риск

Банк использует стандартизированный подход для оценки рыночного риска в регуляторных целях. Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с данным подходом, приведена в Таблице 7.1.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	5 203 810
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	5 203 810

Рыночный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличился на 620 100 тыс. рублей в связи с увеличением торгового портфеля ценных бумаг.

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

Банк использует базовый индикативный подход в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, на 01.07.2018 составил 225 784 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 сдвиге процентной ставки на 200 базисных пунктов (далее – б. п.) приведен в Таблице.

Валюта	тыс. руб.	
	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	-327 111	+327 111
Доллар США	-51 840	+51 840
Евро	+4 594	-4 594
Итого	-374 352	+374 352



## 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 вышеуказанной информацией Главы 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности», предусмотренной Указанием Банка России N 4482-У, не раскрывается.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, которые раскрываются в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений предельных значений обязательных нормативов и величины финансового рычага, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов приведены в Таблице.

	Нормативное значение	Значение норматива, %	
		01.01.2018	01.07.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	не менее 4,5%	12,21	13,82
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	не менее 6,0%	12,21	13,82
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	не менее 8,0%	21,33	20,53
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15,0%	157,34	124,68
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50,0%	176,33	164,30
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120,0%	12,41	11,34
Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25,0%	20,75	21,69
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	не более 800,0%	247,60	303,47
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	не более 50,0%	1,83	2,95
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	не более 3,0%	0,23	0,23
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 25,0%	-	-
Максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20,0%	8,83	10,67

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 года составил 10,8% (по состоянию на 01.01.2018 года – 10,4%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском составила 41 176 884 тыс. руб. на 01.07.2018, незначительно увеличившись по сравнению со значением на 01.01.2018 (37 419 681 тыс. руб.).

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.