



Акционерное общество Банк "Объединенный капитал"

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

за период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 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 (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	15
Раздел IV. Кредитный риск	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента	21
Раздел VI. Риск секьюритизации	21
Раздел VII. Рыночный риск	22
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	22
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	22
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	22

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 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 646-П – Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-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 4927-У – Указание Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

АО Банк "Объединенный капитал"

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом период с 01.01.2019 по 30.09.2019

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) приводится в разделе 1 формы 0409808, 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/>.

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	36 230 163	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	0	"Инструменты добавочного капитала и	32	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
	добавочный капитал			эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 276 745
2.2.1		X	2 434 910	из них: субординированные кредиты	X	1 855 169
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	21 775	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 139	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	12 139	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 139
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	478 385	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	478 385	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	330 104
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	148 281	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
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
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	40 801 633	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
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, 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.

Основной капитал Банка на 01.10.2019 составляет 4 308 211 тыс. руб., что составляет 65,43% 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 646-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 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/>.

Обязательные нормативы в течение 3 квартала 2019 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) на 01.10.2019 года составило 14,449% (на 01.01.2019 года – 12,580%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) на 01.10.2019 года составило 14,449% (на 01.01.2019 года – 12,580%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.10.2019 года составило 22,084% (на 01.01.2019 года – 20,115%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива финансового рычага Банка (Н1.4) на 01.10.2019 года составило 10,410% (на 01.01.2019 года – 10,000%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) на 01.10.2019 года составило 72,249% (на 01.01.2019 года – 127,813%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности Банка (Н3) на 01.10.2019 года составило 85,172% (на 01.01.2019 года – 112,990%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Банка (Н4) на 01.10.2019 года составило 15,932% (на 01.01.2019 года – 10,761%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.10.2019 года составило 21,76% (на 01.01.2019 года – 22,32%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) на 01.10.2019 года составило 302,998% (на 01.01.2019 года – 311,695%) при нормативном значении 800%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) на 01.10.2019 составило 0,012% (на 01.01.2019 года – 0,221%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.10.2019 года составили 0% (на 01.01.2019 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) на 01.10.2019 года составило 12,71% (на 01.01.2019 года – 8,12%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы Банка изменились по состоянию на 01.10.2019 года по сравнению с данными на 01.01.2019 года более чем на 10 п. п.:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 55,564 п. п. за счет увеличения обязательств "до востребования".
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) уменьшился на 27,818 п. п. за счет увеличения обязательств "до востребования" и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

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 (01.10.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2019)	данные на отчетную дату (01.10.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	27 227 583	35 436 204	2 178 207
2	при применении стандартизированного подхода	27 227 583	35 436 204	2 178 207
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:	690 170	76 071	55 214
7	при применении стандартизированного подхода	690 170	76 071	55 214
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2019)	данные на отчетную дату (01.10.2019)
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	170 352	153 848	13 628
21	при применении стандартизированного подхода	170 352	153 848	13 628
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	1 729 225	1 729 225	138 338
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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2019)	данные на отчетную дату (01.10.2019)
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	29 817 330	37 395 348	2 385 386

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 уменьшился на 8 208 621 тыс. рублей в связи с увеличением объема активов с низким уровнем риска.

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:	0	0	43 834 068	26 664 532
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	29 494 744	26 664 532
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	635 079	89 211
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	635 079	89 211
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	22 313 932	20 047 741
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	18 944 845	16 678 654
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 369 087	3 369 087
3.3	ИНОЕ всего, в том числе:	0	0	6 545 733	6 527 580

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
3.3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 545 733	6 527 580
3.3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	470 451	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 744 597	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 326 134	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	880 367	0
8	Основные средства	0	0	31 859	0
9	Прочие активы	0	0	3 885 917	0

Указанные в Таблице 3.3 вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, в совокупном объеме 3 369 087 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, 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 Банка России (объем соответствующих вложений приведен графе 6 Таблицы 3.3 "Сведения об обремененных и необремененных активах") и отвечающие иным требованиям нормативных документов Банка России.

За 3-й квартал 2019 года произошли следующие существенные изменения в составе обремененных и необремененных активов:

- Уменьшилась (на 100% по сравнению с предыдущим отчетным периодом) средняя балансовая стоимость обремененных активов, представленных долговыми ценными бумагами (гр. 3 строка 1 и гр. 3 строка 3), в связи с отсутствием на отчетную дату операций прямого РЕПО, совершаемых в рамках управления ликвидностью Банка.
- Уменьшилась (на 27,95% по сравнению с предыдущим отчетным периодом) средняя балансовая стоимость долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности (строка 3.2.2 гр. 5 и 6), в связи с погашением части долговых ценных бумаг и последующим приобретением долговых ценных бумаг на меньшую стоимость.
- Среднеарифметическое значение остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях (строка 4 гр. 5) уменьшилось на 81,04% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.
- Среднеарифметическое значение балансовой стоимости межбанковских кредитов (депозитов) (строка 5 гр. 5) в отчетном периоде выросло на 59,61% в связи с увеличением объема сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом.
- Среднеарифметическое значение ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (строка 6 гр. 5) увеличилось на 21,32% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.
- Среднеарифметическое значение прочих активов (строка 9 гр. 5) увеличилось на 62,43% по сравнению с предыдущим отчетным периодом в основном за счет увеличения остатков на корреспондентском счете 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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
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:	14 491 718	16 231 529
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 491 718	16 231 529
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 085 728	2 084 184
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 073 987	2 070 946
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 741	13 238

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. За отчетный период существенных изменений в структуре операций с контрагентами-нерезидентами не было.

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. 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 ¹	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
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 611-П (ранее – 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

¹ Здесь и далее: с 19.03.2018 – Положение 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 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:	484 536	47.16	228 498	18.90	91 570	-28.26	-136 928
1.1	ссуды	483 634	47.15	228 047	18.90	91 416	-28.25	-136 631
2	Реструктурированные ссуды	506 654	14.64	74 172	0.78	3 951	-13.86	-70 221
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	58 663	15.66	9 188	0.42	249	-15.24	-8 939
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	286 525	5.07	14 519	0.24	691	-5.07	-13 828
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

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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период произошло изменение данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, по строкам 3 и 4 в связи с предоставлением кредитов на соответствующие цели.

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 на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) 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 V. Кредитный риск контрагента

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. В связи с вышеуказанной информацией Таблицы 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", предусмотренной Указанием Банка России №4482-У, не раскрывается.

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 №4482-У, не раскрывается.

Раздел VII. Рыночный риск

В связи с тем, что Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на использование подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях. В связи с вышеуказанным, информация Главы 11 "Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей", предусмотренной Указанием Банка России №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 01.10.2019 составил 138 338 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.

тыс. руб.		
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	-178 100	178 100
Доллар США	-427 030	427 030
Евро	-25 010	25 010
Итого	-630 138	630 138

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 N 510-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 (банковской группы)

Информация о величине финансового рычага приведена в строках 13 - 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813, раскрываемой 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 предельного значения величины финансового рычага, установленного Банком России.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 года составил 10,410% (по состоянию на 01.01.2019 года – 10,0%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно уменьшилась по сравнению со значением на 01.01.2019г. (43 016 715тыс руб.) и составила 41 370 415тыс.руб. на 01.10.2019г.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.10.2019 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2019 года составило 0,410%, что 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

Главный бухгалтер



Марихина В. В.

Смирнова Ю. В.