



**Акционерное общество Банк «Объединенный капитал»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Основы представления информации .....	3
Используемые термины и обозначения .....	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора .....	13
Раздел IV. Кредитный риск .....	18
Раздел VII. Рыночный риск .....	20
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	20
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	20
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	20
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации .....	21

## **Основы представления информации**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание N 4482-У).

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 термины и обозначения

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПФИ** – производные финансовые инструменты.

**Риск секьюритизации** – кредитный риск, принятый по операциям секьюритизации.

**Указание N 4482-У** – Указание Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

**Форма 0409808** – форма отчетности «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (код формы по ОКУД 0409808).

**Форма 0409813** – форма отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (код формы по ОКУД 0409813).

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 946 538	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 946 538	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 946 538
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	59 195 181	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 257 134
2.2.1		X	2 750 358	из них: субординированные кредиты	X	2 750 358
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	156 281	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 439	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"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	20 439	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	20 439
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	761 931	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	761 931	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	535 620
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	226 311	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	60 748 690	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0



Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

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

Основной капитал Банка на 01.10.2021 составляет 4 709 467 тыс. руб., что составляет 59,1% от собственных средств (капитала) Банка.

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

Все контрагенты Банка, за исключением организаций, являющихся резидентами Люксембурга, являются резидентами стран, в которых величина антициклической надбавки установлена в размере 0%. Балансовая стоимость требований к резидентам Люксембурга, где установлена антициклическая надбавка в размере 0,5%, составляет 2 710 476 тыс. руб. Общая величина антициклической надбавки для Банка на 01.10.2021 составила 0,066%.

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

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

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Основные показатели деятельности Банка приводятся в разделе 1 формы 0409813, установленной Указанием Банка России N 4927-У, которая раскрывается Банком в составе форм годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

При заполнении строк 21-37 раздела 1 форма 0409813 подлежит заполнению и раскрытию только в части нормативов, которые Банк рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002г. При заполнении формы 0409813 Банк, являясь банком с универсальной лицензией, заполняет строки с 21 по 28. Строки с 29 по 37 не заполняются. Строки с 21 по 28 заполняются на основе данных, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2021 составляли 7 966 601 тыс. руб., базовый капитал и основной капитал – 4 709 467 тыс. руб. Объемы собственных средств (капитала), базового капитала и основного капитала существенно не изменились по сравнению с данными на 01.01.2021.

Объем взвешенных по риску активов на 01.10.2021 составил 33 014 109 тыс. руб. По сравнению с данными на 01.01.2021 года показатель существенно не изменился.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение отчетного периода выполнялись.

Значения обязательных нормативов приведены в Таблице.

	Нормативное значение	Значение норматива, %	
		01.10.2021	01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	не менее 4,5%	14,27	15,04
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	не менее 6,0%	14,27	15,04
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	не менее 8,0%	24,13	26,13
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15,0%	58,84	34,32
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50,0%	90,65	117,21
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120,0%	5,54	3,81
Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25,0%	17,69	20,60
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	не более 800,0%	214,73	239,04

	Нормативное значение	Значение норматива, %	
		01.10.2021	01.01.2021
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	не более 3,0%	0,00	0,00
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 25,0%	0,00	0,00
Максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20,0%	7,94	8,70

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) увеличился по сравнению с данными на 01.01.2021 на 24,52 п. п. (с 34,32% до 58,84%) за счет значительного увеличения величины высоколиквидных активов (рост остатков на коррсчетах в кредитных организациях и Банке России, увеличение объема вложений в облигации Российской Федерации и Банка России)

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2021 на 26,56 п. п. (с 117,21% до 90,65%) за счет значительного увеличения обязательств, сроком до 30 дней, на фоне менее значительного роста ликвидных активов.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) снизилось по отношению к началу отчетного периода на 24,31 п. п. в результате уменьшения объема крупных кредитов.

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

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	30 000 324	26 736 690	2 400 026
2	при применении стандартизированного подхода	30 000 324	26 736 690	2 400 026
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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 257 183	1 336 679	100 575
7	при применении стандартизированного подхода	1 257 183	1 336 679	100 575
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	223 389	162 580	17 871
21	при применении стандартизированного подхода	223 389	162 580	17 871
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	1 533 213	1 533 213	122 657
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	33 014 109	29 769 162	2 641 129

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

По сравнению с предыдущей отчетной датой, данные на которую приведены в настоящей таблице (01.07.2021), совокупный объем взвешенных по риску активов увеличился на 3 244 947 тыс. руб., что обусловлено преимущественно увеличением объема кредитного риска на 3 263 634 тыс. руб. в связи с увеличением объема активов с высоким уровнем риска.

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

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

Таблица 3.3

## Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	67 148 923	25 698 482	
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	33 722 714	25 526 695	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 273 300	0	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 273 300	0	
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	21 386 732	16 439 678	

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	16 182 000	11 234 946	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 711 132	5 711 132	
3.3	ИНОЕ всего, в том числе:	0	0	10 062 682	9 087 017	
3.3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 062 682	9 087 017	
3.3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 968 380	0	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	19 757 053	0	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 968 139	56 566	
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	530 701	0	

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
8	Основные средства	0	0	70 987	0	
9	Прочие активы	0	0	7 130 950	0	

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

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

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

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

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

За 3-й квартал 2021 года произошли следующие существенные изменения в составе обремененных и необремененных активов:

- Объем необремененных долговых ценных бумаг кредитных организаций (гр.5 строка 3.1) (в т. ч. имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности (гр.5 строка 3.1.1)) увеличился в отчетном периоде на 170,94%, что связано с приобретением ценных бумаг.
- Среднеарифметическое значение остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях (гр. 5 строка 4) увеличилось на 183,73% по сравнению с предыдущим отчетным периодом за счет увеличения остатков на счетах в кредитных организациях.



- Среднеарифметическое значение межбанковских кредитов (депозитов) (строка 5 гр. 5) увеличилось на 40,81% по сравнению с предыдущим отчетным периодом за счет увеличения объемов сделок обратного РЕПО с Центральным контрагентом.
- Среднеарифметическое значение ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (строка 6 гр. 5) уменьшилось на 26,17% по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи с погашением ссуд юридическими лицами, а также снижением ссудной задолженности в рублевом эквиваленте вследствие снижения курсов иностранных валют относительно рубля.

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:	13 986 107	15 820 883
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 986 107	15 820 883
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 185 892	432 240
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 185 892	398 773
4.3	физических лиц - нерезидентов	25 349	33 467

За отчетный период объем привлеченных средств нерезидентов в отчетном периоде увеличился на 174,4% в основном в результате роста объема привлечения средств от юридических лиц-нерезидентов.

На 01.10.2021 у Банка имеются вложения в суверенные облигации Республики Индонезия в объеме 971 771 тыс. руб. Иные 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.

## 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 формировались бы в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У, в связи с этим информация по форме Таблицы 4.1.1. не раскрывается.

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

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	381 487	47.65	181 774	22.21	84 745	-25.44	-97 029
1.1	ссуды	379 847	47.70	181 188	22.19	84 284	-25.51	-96 904
2	Реструктурированные ссуды	228 068	8.07	18 415	1.51	3 443	-6.56	-14 972
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	27 925	1.94	541	0.0	0	-1.94	-541
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	27 003	3.54	956	0.49	131	-3.05	-825

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

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

## Раздел VII. Рыночный риск

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

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, на 01.10.2021 составил 122 657 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 131 610 тыс. руб.).

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Валюта	Изменение чистого процентного дохода при росте чистой процентной ставки на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода при снижении чистой процентной ставки на 200 б. п.
Российский рубль	-41 995	41 995
Доллар США	-259 816	259 816
Евро	-28 565	28 565
Итого	-330 060	330 060

тыс. руб.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

## Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2021 г. составил 7,26% (по состоянию на 01.01.2021 года – 8,89%, изменение за отчетный период незначительное).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.10.2021 г. составила 64 857 775 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 – 51 458 054 тыс. руб., прирост связан с увеличением масштабов деятельности Банка).

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.