



**Акционерное общество Банк "Объединенный капитал"**

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

**за период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Основы представления информации .....	3
Используемые обозначения .....	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора .....	14
Раздел IV. Кредитный риск .....	17
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	19
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 (банковской группы) .....	20

## **Основы представления информации**

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

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

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

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

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

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

## Используемые обозначения

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

**Квалифицированный центральный контрагент** – центральный контрагент, признанный Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 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 199-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 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 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 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".

**Форма 0409808** – форма отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков".

АО Банк "Объединенный капитал"

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом период с 01.01.2020 по 31.03.2020

**Форма 0409813** – форма отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе 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 4 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	48 503 630	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	3 817 169
2.2.1		X	2 938 289	из них: субординированные кредиты	X	2 938 289
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	134 012	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 256	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	11 256
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	445 643	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	445 643	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	366 014
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	79 629	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0



Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	51 306 270	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.

Основной капитал Банка на 01.04.2020 составляет 4 272 884 тыс. руб., что составляет 52,82% 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/>.

Совокупный капитал Банка на 01.04.2020 года составлял 8 090 053 тыс. руб., базовый капитал – 4 272 884 тыс. руб. Существенных изменений капитала за 1-й квартал 2020 года не происходило.

Обязательные нормативы в течение отчетного периода выполнялись.

Значения обязательных нормативов приведены в Таблице.

	Нормативное значение	Значение норматива, %	
		01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	не менее 4,5%	14,78	17,66
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	не менее 6,0%	14,78	17,66
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	не менее 8,0%	27,99	29,77
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15,0%	56,98	96,45
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50,0%	97,59	137,50
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120,0%	14,53	14,64
Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25,0%	19,50	19,24
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	не более 800,0%	224,04	204,66
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 25,0%	0,00	0,00
Максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20,0%	6,28	9,39

Следующие нормативы Банка изменились по состоянию на 01.04.2020 года по сравнению с данными на 01.01.2020 года более чем на 10 п. п.:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 39,472% за счет за счет увеличения обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) уменьшился на 39,913% за счет увеличения обязательств до востребования и до 30 дней.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 19,38%. Основной причиной стало увеличение объема крупных кредитных рисков за счет приобретения еврооблигаций и роста курса валют (что повлекло увеличение стоимости валютных требований).

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 (01.04.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2020)	данные на отчетную дату (01.04.2020)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 052 112	21 563 534	2 084 169
2	при применении стандартизированного подхода	26 052 112	21 563 534	2 084 169
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:	907 940	734 380	72 635
7	при применении стандартизированного подхода	907 940	734 380	72 635
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
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.04.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2020)	данные на отчетную дату (01.04.2020)
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:	217 136	176 282	17 371
21	при применении стандартизированного подхода	217 136	176 282	17 371
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
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	28 906 413	24 203 421	2 312 513

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

Кредитный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличился на 4 702 992 тыс. рублей в связи с увеличением объема активов с высоким уровнем риска (преимущественно вследствие роста курса валют и, соответственно, переоценки валютных активов, подверженных кредитному риску).

### 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	50 201 673	29 092 883
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	31 648 033	29 092 883
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	634 161	89 534
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	634 161	89 534
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	24 662 483	22 651 960

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
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	15 188 132	13 177 609
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 474 351	9 474 351
3.3	ИНОЕ всего, в том числе:	0	0	6 351 389	6 351 389
3.3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 351 389	6 351 389
3.3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	404 517	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 930 736	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 588 729	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	836 995	0
8	Основные средства	0	0	33 340	0
9	Прочие активы	0	0	3 759 323	0

Указанные в Таблице 3.3 вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, в совокупном объеме 9 474 351 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. 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, 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. Неотъемлемые 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 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 1-й квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения в составе обремененных и необремененных активов:

- Увеличилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом средняя балансовая стоимость необремененных активов, представленных долговыми ценными бумагами (строка 3 гр.5 – на 30%, строка 3 гр.6 – на 36%). Изменения связаны с приобретением в отчетном периоде облигаций Банка России и еврооблигаций, также на увеличение среднего остатка повлиял рост курса валют в отчетном периоде. По аналогичным причинам увеличились также значения в строке 3.2 гр.5 (на 36%) и гр. 6 (на 43%), а также в строке 3.2.2 гр. 5 и 6 (на 156%).
- Среднеарифметическое значение остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях (строка 4 гр. 5) уменьшилось на 40% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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:	16 173 968	12 893 232
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 173 968	12 893 232
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	2 555 524	2 017 400



Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 541 260	2 005 422
4.3	физических лиц - нерезидентов	14 264	11 978

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.

По сравнению с данными на начало отчетного периода вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов увеличились на 25,45% в связи с ростом курсов иностранных валют и с покупкой Банком еврооблигаций в 1-м квартале 2020 года. Других существенных изменений в структуре операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный период 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, в связи с этим информация по таблице Таблице 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:	510 351	48.56	247 826	23.81	121 504	-24.75	-126 322
1.1	ссуды	509 342	48.56	247 322	23.82	121 302	-24.74	-126 020
2	Реструктурированные ссуды	1 705 060	3.46	58 996	1.21	20 619	-2.25	-38 377
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	67 120	13.29	8 922	0.40	271	-12.89	-8 651
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	278 575	0.79	2 208	0.11	301	-0.68	-1 907
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

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
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

За отчетный период произошло существенное увеличение данных, представленных в строке 2 таблицы 4.1.2 настоящего раздела: произошло увеличение суммы реструктурированных ссуд по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 1 319 721 тыс. руб.

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 – 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 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 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, на 01.04.2020 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.

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	-36 932	36 932
Доллар США	236 241	-236 241
Евро	-38 509	38 509
Итого	160 879	-160 879

## 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 01.04.2020 года составил 7,889% (по состоянию на 01.01.2020 года – 10,42%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2020г. (40 997 764 тыс. руб.) и составила 54 164 828 тыс. руб. на 01.04.2020г.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.04.2020 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2020 года составило 2,531%, 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.