



Акционерное общество Банк «Объединенный капитал»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
за период с 01 января 2020 года по 30 июня 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	12
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	16
Раздел IV. Кредитный риск	21
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	30
Раздел VI. Риск секьюритизации	35
Раздел VII. Рыночный риск	35
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	36
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	36
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	36
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	37

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 полугодовой 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-informacii/raskrytie-informacii-dlia-reguliativnykh-tcelei/>.

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

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

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

Используемые обозначения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПФИ – производные финансовые инструменты.

Риск секьюритизации – кредитный риск, принятый по операциям секьюритизации.

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

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

АО Банк «Объединенный капитал»

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

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 946 538	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 946 538	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 946 538
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	45 956 623	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	3 052 177
2.2.1		X	2 644 159	из них: субординированные кредиты	X	2 644 159
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	153 241	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 320	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	10 320	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 320
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 188 485	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 188 485	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	361 723
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	826 762	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	48 497 627	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 01.07.2020 составляет 4 614 496 тыс. руб., что составляет 60,19% от собственных средств (капитала) Банка.

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

Все контрагенты Банка, за исключением организаций, являющихся резидентами Люксембурга, являются резидентами стран, в которых величина антициклической надбавки установлена в размере 0%. Размер требований к организациям, являющимся резидентами Люксембурга, где установлена антициклическая надбавка в размере 2,5%, составляет 5 742 274 тыс. руб. Общая величина антициклической надбавки для Банка на 01.07.2020 составила 0,067%.

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Совокупный капитал Банка на 01.07.2020 года составлял 7 666 673 тыс. руб., базовый капитал – 4 614 496 тыс. руб. Существенные изменения капитала по сравнению с началом 2-го квартала 2020 года отсутствуют.

Объем взвешенных по риску активов по сравнению с началом 2-го квартала существенно не изменился.

Обязательные нормативы в течение отчетного периода выполнялись.

Значения обязательных нормативов приведены в Таблице.

	Нормативное значение	Значение норматива, %	
		01.07.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	не менее 4,5%	15,84	17,66
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	не менее 6,0%	15,84	17,66
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	не менее 8,0%	26,31	29,77
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15,0%	51,18	96,45
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50,0%	81,49	137,50
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120,0%	14,90	14,64
Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25,0%	18,49	19,24
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	не более 800,0%	238,20	204,66
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 25,0%	0,00	0,00
Максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20,0%	7,17	9,39

По состоянию на 01.07.2020 года следующие нормативы Банка изменились по сравнению с данными на 01.01.2020 года более чем на 10%:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 45,274% за счет за счет увеличения обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3) уменьшился на 56,009% 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 на 33,537%; основной причиной стало приобретения еврооблигаций, а также рост курсов иностранных валют, что повлекло за собой увеличение стоимости валютных требований, выраженной в рублях.

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 445 877	26 052 112	2 115 670
2	при применении стандартизированного подхода	26 445 877	26 052 112	2 115 670
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:	787 668	907 940	63 013
7	при применении стандартизированного подхода	787 668	907 940	63 013
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 ценными бумагами (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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
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:	175 153	217 136	14 012
21	при применении стандартизированного подхода	175 153	217 136	14 012
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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	29 137 923	28 906 413	2 331 034

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 изменился незначительно.

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

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	55 396 024	30 651 815
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	34 912 432	30 651 815
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	622 463	89 345
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	624 662	89 579
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	27 479 904	24 215 796
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	16 693 433	13 429 325
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 786 471	10 786 471
3.3	ИНОЕ всего, в том числе:	0	0	6 810 065	6 346 674

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	6 810 065	6 346 674
3.3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	710 297	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	10 689 566	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 228 991	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	805 667	0
8	Основные средства	0	0	54 058	0
9	Прочие активы	0	0	4 995 014	0

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

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

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

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

У Банка подписаны соглашения с Банком России о возможности использования следующих инструментов залогового рефинансирования: кредитов овернайт и внутрисдневных кредитов, а также ломбардных кредитов. В отчетном периоде Банк не использовал инструменты залогового рефинансирования Банка России. Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку

России являются вложения Банка в долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ (объем соответствующих вложений приведен графе 6 Таблицы 3.3 «Сведения об обремененных и необремененных активах») и отвечающий иным требованиям нормативных документов Банка России.

За 2-й квартал 2020 года произошли следующие существенные изменения в составе обремененных и необремененных активов:

- Среднеарифметические значения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях (гр. 5 строка 4) увеличились на 75,6% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.
- Среднеарифметические значения остатков на счетах по учету основных средств (гр. 5 строка 8) увеличились на 62,1% по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи с приобретением вычислительной техники.
- Среднеарифметическое значение прочих активов (строка 9 гр. 5) увеличилось на 32,9% по сравнению с предыдущим отчетным периодом в основном за счет увеличения остатков на корреспондентском счете в Банке России и увеличения отложенного налогового актива.

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:	16 176 462	12 893 232
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	16 176 462	12 893 232
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 349 762	2 017 400
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 326 078	2 005 422
4.3	физических лиц - нерезидентов	23 684	11 978

По сравнению с данными на начало отчетного периода увеличились на 25,46% вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов в связи с ростом курса валют и приобретением еврооблигаций. Других существенных изменений в структуре операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный период не было.

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

На отчетную дату у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П.

Раздел III.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка приведена в Таблице 3.7:

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

тыс. руб.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	7 241 268	7 461 265	X	X
2	Ирландия	0	6 701 862	7 851 909	X	X
3	Люксембург	0,25	5 742 274	6 437 761	X	X
4	Нидерланды	0	1 473 009	1 624 500	X	X
5	Великобритания	0	244 850	318 305	X	X
6	Сумма	X	5 742 274	6 437 761	X	X
7	Итого	X	21 403 263	23 693 740	0,067%	158 748

Раздел IV. Кредитный риск

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

Таблица 4.1**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	233 362	неприменимо	12 573 054	748 649	12 057 767
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	34 787 686	2 128	34 785 558
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	356 798	8 185	348 613
4	Итого	неприменимо	233 362	неприменимо	47 717 538	758 962	47 191 938

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

В отчетном периоде Банк не имел вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У, 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:	459 327	48.20	221 416	22.09	101 468	-26.11	-119 948
1.1	ссуды	456 730	48.19	220 117	22.11	100 993	-26.08	-119 124
2	Реструктурированные ссуды	459 382	12.80	58 804	3.21	14 759	-9.59	-44 045
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	49 697	14.70	7 303	2.97	1 478	-11.73	-5 825
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	278 575	0.79	2 214	0.11	302	-0.68	-1 912
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

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
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

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, произошли по строке 2, а именно уменьшилась величина реструктурированных ссуд.

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

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	366 183
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-271

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-132 550
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	233 362

Вложения в просроченные долговые ценные бумаги у Банка отсутствуют.

За отчетный период объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, уменьшился на 36,3% за счет погашения долга, переуступки прав требования и списания долга за счет резерва на возможные потери.

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

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	13 057 717	1 100 000	1 100 000	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	34 781 550	80 000	68 088	0	0	0	0
3	Всего, из них:	47 839 267	1 180 000	1 168 088	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде произошло уменьшение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований (обеспечение гарантийным депозитом), представленных в таблице 4.3. В указанную в таблице сумму необеспеченных кредитов (гр. 3 строка 1) включены в т. ч. требования по операциям РЕПО с Центральным Контрагентом (обеспечение по данным сделкам в соответствии с методикой расчета не снизило величину кредитного риска).

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

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	21 250 027	0	21 250 027	0	2 109 314	9.93
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 994 444	0	9 994 444	0	1 896 759	18.98
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	18 848 018	30 080	18 666 562	30 079	19 548 916	104.56
7	Розничные заемщики (контрагенты)	363 243	167 027	252 367	156 349	383 971	93.95
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	426 199	5 770	390 790	5 693	826 890	208.56
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 330 059	153 921	1 103 666	151 841	1 535 503	122.30
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	210 108	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Прочие	1 140 721	0	1 016 292	0	1 016 292	100.00
14	Всего	53 562 819	356 798	52 674 148	343 962	27 317 645	

В отчетном периоде увеличилась стоимость кредитных требований к центральным банкам и правительствам стран, что связано в основном с увеличением объема приобретенных Банком облигаций Банка России в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход.

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

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	17 031 399	0	0	4 218 628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 250 027
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	04
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	68 088	38 814	0	0	0	0	1 101 328	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 981	8 758 233	9 994 444
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 130 079	0	0	0	0	0	3 681 823	10 915 346	2 969 394	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 696 642
7	Розничные заемщики (контрагенты)	137 946	5 871	0	0	0	0	43 729	271	0	0	222 975	103	0	0	0	0	0	2 322	413 117
8	Требования (обязательства), обеспеченные	5 693	0	0	0	0	0	171 906	878	0	0	0	0	0	0	218 006	0	0	0	396 483

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	2																			
	жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	151 841	0	0	0	0	0	218 114	0	54 697	0	830 855	0	0	0	0	0	0	0	1 255 507
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 016 292	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 016 292
14	Всего	18 524 946	44 685	0	4 218 628	0	0	6 233 192	10 916 495	3 024 091	0	1 053 830	103	0	0	218 006	0	27 981	8 760 555	53 022 512

Изменение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 0%, в отчетном периоде обусловлены увеличением объема вложений в облигации Банка России в портфеле ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, и увеличением обеспеченных кредитных требований к юридическим лицам. Снижение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 100%, связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в банках-резидентах в иностранной валюте. В графе «прочие» (гр. 20) отражены требования к центральному контрагенту, взвешенные с коэффициентом 5%.

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 V. Кредитный риск контрагента

Банк осуществляет операции, подверженные кредитному риску контрагента, только с квалифицированным центральным контрагентом (далее – ЦК), функции которого выполняет НКО НКЦ (АО). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств по данной сделке перед ЦК, при этом финансовая устойчивость ЦК оценивается Банком как исключительно высокая, что подтверждается высоким уровнем кредитных рейтингов НКО НКЦ (АО). Таким образом, осуществление операций с ЦК является механизмом минимизации кредитного риска контрагента по операциям, подверженным данному риску. Сделки РЕПО, по которым у Банка возникали бы требования, подверженные кредитному риску контрагента по отношению к иным организациям, помимо ЦК, Банком не осуществляются.

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	8 271 612	413 584
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	413 584

Величина, подверженная кредитному риску контрагента по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, является волатильной из-за изменения объемов размещений средств по операциям обратного РЕПО, которые Банк осуществляет через квалифицированного центрального контрагента в рамках текущего управления ликвидностью. По сравнению с началом отчетного периода объем указанных требований, оцениваемых с применением упрощенного стандартизированного подхода (стр. 3 гр. 7 и гр. 8), увеличился на 46,77%. Прочих операций, подверженных кредитному риску контрагента, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

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

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	8 786 149	8 786 149	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	8 786 149	8 786 149

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

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

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

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	2 639 750	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	3 712 085	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	6 351 835	0

По сравнению с предыдущей отчетной датой произошло сокращение объема операций обратного РЕПО, что привело к существенному снижению стоимости полученного обеспечения, информация о котором приведена в Таблице 5.5.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с кредитными ПФИ, информация по форме Таблицы 5.6. не раскрывается.

Так как Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях, Таблица 5.7. «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», предусмотренная Указанием N 4482-У, не раскрывается.

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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	457 470
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	8 271 612	413 584
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	8 271 612	413 584

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	318 168	15 908
9	Гарантийный фонд	27 981	27 981
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По сравнению с предыдущей отчетной датой существенного изменения величины кредитного риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, не было.

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	175 153
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	175 153

Рыночный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшился на 1 129 тыс. руб. в связи с уменьшением величины валютного риска.

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 01.07.2020 составил 131 610 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Валюта	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	-226 121	226 121
Доллар США	196 809	-196 809
Евро	-34 218	34 218
Итого	-62 620	62 620

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Банк не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", в связи с этой информацией Главы 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)», предусмотренной Указанием Банка России N 4482-У, не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2020 года составил 8,85% (по состоянию на 01.01.2020 года – 10,42%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2020 года (40 997 764 тыс. руб.) и составила 52 123 249 тыс. руб. на 01.07.2020 года.

Изменение значения показателя финансового рычага на 01.07.2020 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2020 года является несущественным.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Марихина В. В.

Смирнова Ю. В.