



**Акционерное общество Банк "Объединенный капитал"**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Основы представления информации.....	3
Используемые обозначения .....	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора .....	15
Раздел 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).....	19
Раздел IV. Кредитный риск .....	20
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	30
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	36
Раздел VII. Рыночный риск .....	37
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	38
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	39
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	40
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы) .....	41

## **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-informatcii/raskrytie-informatcii-dlia-reguliativnykh-tcelej/>.

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

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

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

## **Используемые обозначения**

**Инструкция Банка России N 180-И** – Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

**Квалифицированный центральный контрагент** – центральный контрагент, признанный Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", а также признанный таковым в соответствии с законодательством других юрисдикций.

**Операции финансирования, обеспеченными ценными бумагами** – операции прямого и обратного РЕПО, займа ценных бумаг, а также операции кредитования с компенсационными (маржинальными) платежами, размер которых зависит от рыночной стоимости ценных бумаг, предоставленных в обеспечение, удовлетворяющие условиям, указанным в пунктах 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И.

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

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

**Положение Банка России N 646-П** – Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

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

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

**Применение в регуляторных целях (или в целях регуляторной оценки достаточности капитала)** – применение в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

**ПФИ** – производные финансовые инструменты.

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

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

**Указание Банка России N 2732-У** – Указание Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

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

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приводится в 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	37 677 822	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	0	"Инструменты добавочного капитала и	32	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	добавочный капитал			эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 200 362
2.2.1		X	2 384 258	из них: субординированные кредиты	X	1 879 653
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	22 220	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 531	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	12 531	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 531
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	539 941	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	539 941	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	311 359
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	228 582	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	40 694 225	X	X	X



Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В связи с тем, что Банк не является участником банковской группы, информация по форме Таблицы 1.2 "Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы" и по

форме Таблицы 1.3 "Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора", которые предусмотрены Указанием N 4482-У, не раскрывается.

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

Основной капитал Банка на 01.07.2019 составляет 4 326 564 тыс. руб., что составляет 66,29% от собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

Банк не раскрывает в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о коэффициентах (показателях), которые не являются обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, и рассчитываются с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646-П.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Обязательные нормативы в течение 1-го полугодия 2019 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) на 01.07.2019 года составило 11,570% (на 01.01.2019 года – 12,580%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) на 01.07.2019 года составило 11,570% (на 01.01.2019 года – 12,580%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.07.2019 года составило 17,454% (на 01.01.2019 года – 20,115%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива финансового рычага Банка (Н1.4) на 01.07.2019 года составило 10,222% (на 01.01.2019 года – 10,000%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) на 01.07.2019 года составило 65,455% (на 01.01.2019 года – 127,813%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности Банка (Н3) на 01.07.2019 года составило 77,720% (на 01.01.2019 года – 112,990%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Банка (Н4) на 01.07.2019 года составило 9,859% (на 01.01.2019 года – 10,761%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.07.2019 года составило 21,73% (на 01.01.2019 года – 22,32%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) на 01.07.2019 года составило 306,346% (на 01.01.2019 года – 311,695%) при нормативном значении 800%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) на 01.07.2019 года составило 0,213% (на 01.01.2019 года – 0,221%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.07.2019 года составили 0% (на 01.01.2019 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) на 01.07.2019 года составило 8,50% (на 01.01.2019 года – 8,12%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы Банка изменились по состоянию на 01.07.2019 года по сравнению с данными на 01.01.2019 года более чем на 10 п. п.:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 62,358 п. п. за счет увеличения объема обязательств "до востребования".
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) уменьшился на 35,270 п. п. за счет увеличения объема обязательств "до востребования" и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.07.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019)	данные на отчетную дату (01.07.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	35 436 204	34 861 398	2 834 896
2	при применении стандартизированного подхода	35 436 204	34 861 398	2 834 896
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:	76 071	73 861	6 086
7	при применении стандартизированного подхода	76 071	73 861	6 086
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 (01.07.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2019)	данные на отчетную дату (01.07.2019)
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:	153 848	170 174	12 308
21	при применении стандартизированного подхода	153 848	170 174	12 308
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	2 822 300	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)	37 395 348	37 927 733	2 991 628

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 574 806 тыс. рублей в связи с ростом объема активов, подверженных кредитному риску.

Рыночный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизился на 16 326 тыс. рублей в связи с уменьшением величины валютного риска. Операционный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизился на 1 093 075 тыс. рублей в связи с расчетом нового значения на 01.01.2019 (после опубликования формы 0409807 за 2018 год), а также в связи с учетом изменений в порядке расчета операционного риска.

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

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

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	305 420	0	42 993 000	27 291 240
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:	305 420	0.00	30 615 726	27 291 240
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	623 144	87 962
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	623 144	87 962
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	171 146	0	23 620 406	20 831 102
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	171 146	0	18 944 369	16 155 065
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 676 037	4 676 037
3.3	ИНОЕ всего, в том числе:	134 274	0	6 372 176	6 372 176

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	134 274	0	6 372 176	6 372 176
3.3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 481 182	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 972 693	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 565 842	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	933 359	0
8	Основные средства	0	0	31 859	0
9	Прочие активы	0	0	2 392 339	0

Указанные в Таблице 3.3 вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, в совокупном объеме 4 676 037 тыс. руб. представлены вложениями в облигации Банка России.

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 N 579-П.

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

Банк перестает учитывать активы как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

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

При необходимости, в случае оттока привлеченных средств или в целях наращивания активов, Банк может привлечь дополнительный объем средств посредством операций прямого РЕПО.



Необремененные вложения Банка в ценные бумаги представлены долговыми ценными бумагами Банка России и эмитентов с высокими кредитными рейтингами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения по таким операциям.

У Банка подписаны соглашения с Банком России о возможности использования следующих инструментов залогового рефинансирования: кредитов овернайт и 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 2-й квартал 2019 года произошли следующие существенные изменения в составе обремененных и необремененных активов:

- Уменьшилась (на 86,5% по сравнению с предыдущим отчетным периодом) средняя балансовая стоимость обремененных активов, представленных долговыми ценными бумагами (гр. 3 строка 1 и гр. 3 строка 3), в связи с уменьшением объема операций прямого РЕПО, совершаемых в рамках управления ликвидностью Банка.
- По сравнению с предыдущим отчетным периодом средняя балансовая стоимость долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности (гр. 5 и 6 строки 3.2.2), уменьшилась на 32,4%, а средняя балансовая стоимость иных долговых ценных бумаг, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности (гр. 5 и 6 строки 3.3.1), увеличилась на 46,3% в связи со снижением объема вложений в облигации Банка России при увеличении объема вложений в облигации Минфина РФ и Московской области.
- Среднеарифметическое значение остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях (гр. 5 строка 4) снизилось на 47,9% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.
- Среднеарифметическое значение балансовой стоимости межбанковских кредитов (депозитов) (гр. 5 строка 5) в отчетном периоде увеличилось на 258,9% в связи с увеличением объемов депозитов, размещенных в Банке России, и операций обратного РЕПО.
- Среднеарифметическое значение прочих активов (гр. 5 строка 9) снизилось на 30,6% по сравнению с предыдущим отчетным периодом в основном за счет колебания суммы остатков на корреспондентском счете в Банке России и остатков денежных средств для расчета в НКЦ.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в Таблице 3.4.

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	14 627 526	16 231 529
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 627 526	16 231 529
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 050 196	2 084 184
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 038 299	2 070 946
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 897	13 238

Активные операции с контрагентами-нерезидентами представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, риски бизнеса которых сконцентрированы в Российской Федерации. За отчетный период существенных изменений в структуре операций с контрагентами-нерезидентами не было.

### **Раздел 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.

Банк не имеет требований, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим или юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, в связи с этим информация по форме Таблицы 3.7 не раскрывается.

**Раздел IV. Кредитный риск**

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

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), 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	443 628	неприменимо	4 473 041	786 148	4 130 521
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	29 300 777	12 374	29 288 403
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
4	Итого	неприменимо	443 628	неприменимо	33 773 818	798 522	33 418 924

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

В отчетном периоде Банк не имел вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У. Соответствующая информация приведена в Таблице 4.1.1.

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

тыс. руб.

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

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

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

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 611-П (ранее – 283-П), приведена в Таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	518 907	47.23	245 104	19.15	99 351	-28.08	-145 753
1.1	ссуды	517 963	47.23	244 632	19.15	99 184	-28.08	-145 448
2	Реструктурированные ссуды	641 122	18.62	119 397	7.78	49 868	-10.84	-69 529
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 356	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	542 003
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	88 980
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0

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	-9 395
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода ( <a href="#">ст. 1</a> + <a href="#">ст. 2</a> - <a href="#">ст. 3</a> - <a href="#">ст. 4</a> ± <a href="#">ст. 5</a> )	443 628

Существенные изменения балансовой стоимости просроченной более чем на 90 дней ссудной задолженности в отчетном периоде отсутствовали. Существенные движения ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, в отчетном периоде отсутствовали.

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	4 384 538	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	29 300 777	444 471	422 961	0	0	0	0
3	Всего, из них:	33 685 315	444 471	422 961	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

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

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



Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 361 936	0	11 361 936	0	3 852 930	33.91
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	608 644	0	608 644	0	121 729	20.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 995 601	0	7 995 600	0	121 729	95.50
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	20 426 577	80 055	20 294 139	79 363	20 349 653	99.88
7	Розничные заемщики (контрагенты)	331 760	93 800	218 772	88 079	368 281	120.02
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	698 779	5 598	662 514	5 530	1 203 276	180.12
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 569 673	176 152	1 277 150	171 301	1 740 488	120.16
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	255 912	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	357 456	0	240 406	0	240 406	100.00
14	Всего	43 606 338	355 605	42 659 161	344 273	35 512 275	

В отчетном периоде произошел существенный рост стоимости кредитных требований к центральным банкам и правительствам стран, что связано в основном с ростом объема приобретенных Банком облигаций Минфина РФ в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также с включением в расчет кредитного риска облигаций Банка России. Существенный рост требований Банка к кредитным организациям в отчетном периоде связан с увеличением остатков на корреспондентских счетах, открытых в других банках.

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

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 509 006	0	0	0	0	0	3 852 930	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 361 936
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	608 644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	608 644
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)	25 230	418 573	0	0	0	0	7 551 797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 995 600
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	1 598 396	0	0	0	0	0	5 343 434	12 216 694	1 206 043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 373 502
7	Розничные заемщики (контрагенты)	27 562	15 678	0	0	0	0	59 848	27	0	0	202 597	0	0	0	0	0	0	1 139	306 851
8	Требования (обязательства), обеспеченные	5 530	0	0	0	0	0	367 295	3 398	0	0	28 813	0	0	0	263 008	0	0	0	668 044

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		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
	жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	171 301	0	0	0	0	0	350 194	349	0	0	926 607	0	0	0	0	0	0	0	1 448 451
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	240 406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240 406
14	Всего	9 337 025	1 042 895	0	0	0	0	17 765 904	12 220 468	1 206 043	0	1 166 952	0	0	0	263 008	0	0	1 139	43 003 434

Изменение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 0%, в отчетном периоде обусловлены преимущественно увеличением объема вложений в облигации Минфина РФ, с включением в расчет кредитного риска облигаций Банка России (портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). Существенное увеличение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 100%, обусловлено увеличением остатков на корреспондентских счетах, открытых в других банках.

В связи с тем, что Банк не получил разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях, Банк не раскрывает информацию, раскрытие которой предусмотрено Главой 5 "Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов" Указания N 4482-У.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Информация о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и 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	445 505	89 101
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	89 101

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), снизился более чем в 4 раза. Прочих операций, подверженных кредитному риску контрагента, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

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

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

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

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

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

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	
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	1 252 872		1 252 872
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	1 252 872		1 252 872

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



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
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	404 909
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	28 551	447 000
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	28 551	851 909

В связи с существенным снижением по сравнению с предыдущей отчетной датой объема размещенных средств по операциям обратного РЕПО произошло соответствующее снижение объема полученного обеспечения, информация о котором приведена в Таблице 5.5.

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

Таблица 5.6

**Информация о сделках с кредитными ПФИ**

тыс. руб.

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

Но мер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

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

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

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

Таблица 5.8

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

тыс. руб.

Но мер	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	160 936
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	445 505	89 101
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	445 505	89 101
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	359 175	71 835
9	Гарантийный фонд	25 230	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

По сравнению с предыдущей отчетной датой произошло существенное уменьшение объема сделок прямого РЕПО, в связи с чем в 4 раза уменьшилась величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) (стр. 2 гр. 3 и 4).

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

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

## Раздел VII. Рыночный риск

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

Таблица 7.1

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	153 848
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	153 848

Рыночный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизился на 942 456 тыс. рублей в связи с изменением структуры портфеля ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск. На 01.07.2019 отсутствует намерение о реализации в краткосрочной перспективе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рыночный риск не рассчитывается.

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 вышеуказанной информацией Таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», Таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» и Главы 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», предусмотренных Указанием N 4482-У, не раскрывается.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Банк использует базовый индикативный подход в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, на 01.07.2019 составил 138 338 тыс. руб.

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

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка и, как следствие, капитала Банка в разрезе видов валют при сдвиге процентной ставки на 200 базисных пунктов (далее – б. п.) приведен в Таблице.

тыс. руб.

Валюта	Изменение чистого процентного дохода при росте чистой процентной ставки на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода при снижении чистой процентной ставки на 200 б. п.
Российский рубль	-181 607	181 607
Доллар США	133 407	-133 407
Евро	-144 338	144 338
Итого	-192 535	192 535

## **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 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 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 01.07.2019 года составил 10,2% (по состоянию на 01.01.2019 года – 10,0%), существенного изменения показателя за отчетный период не произошло. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно уменьшилась по сравнению со значением на 01.01.2019 (43 016 715 тыс. руб.) и составила 42 327 057 тыс. руб. на 01.07.2019.

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



Заместитель Главного бухгалтера

Марихина В. В.

Гергель А.М.