



Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 апреля 2019 года

Оглавление

1. Существенная информация о Банке.....	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	13
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	27
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале и уровне достаточности капитала.....	27
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	28
8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом.....	29
9. Информация по сегментам деятельности Банка.....	46
10. Информация о системе оплаты труда.....	46
11. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	46

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Инбанк», составленной в валюте Российской Федерации за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой Учетной политики.

1 Существенная информация о Банке

Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	27.02.1992г., № 1829
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1025600001668 от 11.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<p>Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (09.09.2013)</p> <p>Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (09.09.2013)</p> <p>Лицензия на привлечение и размещение во вклады драгоценных металлов и другие операции с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством (08.08.2013)</p>
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 486 от 20.01.2005г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<p>Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 045-13873-100000 от 30.05.2014, Бессрочная</p> <p>Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 045-13874-010000 от 30.05.2014, Бессрочная</p> <p>Лицензия на осуществление деятельности по управлению</p>

ценными бумагами № 045-13875-001000 от 30.05.2014, Бессрочная

Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 045-13876-000100 от 30.05.2014, Бессрочная

Прочие лицензии

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0010102 от 23.01.2014г. (бессрочная)

Головной офис расположен по адресу	115184 Россия, г. Москва, Старый Толмачёвский переулок, д. 5
------------------------------------	--------------------------------------------------------------

В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Отсутствуют
------------------------------------------------------	-------------

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Кредитно-кассовый офис «Лиговский» по адресу: 191119, Россия, г. Санкт-Петербург, просп. Лиговский, д. 123, лит. А, пом. 13-Н
-------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
--------------------------------------------------------	-------------

Состав Правления по состоянию на 01.04.2019:

Председатель Правления:

Юдинцев Сергей Юрьевич

Члены Правления:

- Ларина Светлана Юрьевна
- Савинов Александр Федорович
- Тютин Виктор Игоревич
- Власов Роман Александрович

Состав Совета директоров по состоянию на 01.04.2019:

Председатель Совета директоров:

Соколов Дмитрий Валерьевич

Члены Совета директоров:

- Юдинцев Сергей Юрьевич
- Тропихина Анна Александровна
- Суетина Марина Владиславовна
- Мизгулин Дмитрий Александрович

2 Краткая характеристика деятельности Банка

В рамках реализации текущей Стратегии развития Банк продолжил активно развивать магистральные направления своей деятельности – блоки обслуживания состоятельных клиентов (Private banking) и корпоративных клиентов, а также блок управления активами. В 1 квартале 2019 года Банк поддерживал устойчивую конкурентную позицию в данных сегментах рынка, успешно выполняя план по количеству привлеченных клиентов.

Сектор Private banking

В рамках реализации текущей Стратегии развития Банк активно развивал магистральные направления своей деятельности – блоки обслуживания состоятельных клиентов (Private banking) и корпоративных клиентов, а также блок управления активами. В отчетном периоде Банк продолжал завоевывать устойчивую конкурентную позицию в данных сегментах рынка, успешно выполняя план по количеству привлеченных клиентов.

Данный сектор является одним из ключевых направлений деятельности Банка, формирующим облик и премиальное позиционирование всей кредитной организации.

Целевая клиентская аудитория Банка – это состоятельный (со свободными активами более 1 млн. долл.) мужчина средних лет, который бережет свое время и доверяет ведение финансов своему персональному банкиру. Как правило, это топ-менеджеры крупных компаний и владельцы бизнеса в сфере торговых операций, ИТ, банковской сферы и нефтегазового сектора. У каждого клиента Банка есть доверенный консультант, который помогает ему организовывать финансовые потоки и решение отдельных инвестиционных вопросов.

Продуктовая линейка для клиентского сегмента «Private banking» на текущий момент включает:

- расчетно-кассовое обслуживание и валютные операции;

- депозиты с возможностью гибкой кастомизации требуемых условий («Конструктор»);
- пластиковые карты MasterCard PayPass (MC Standard, MC World Elite) и VISA PayWave (Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum, Visa Infinite) с технологией NFC и технологией безопасных покупок в интернете «3D Secure»;
- кредитные продукты, в том числе овердрафт по карте с льготным периодом кредитования;
- инвестиционные продукты и услуги, включая формирование инвестиционного портфеля, инвестиционное консультирование и доверительное управление;
- брокерское обслуживание, в том числе, купля-продажа ценных бумаг, обращающихся на ММВБ, осуществление сделок на внебиржевом рынке, открытие и ведение депозитарных счетов в депозитарии банка;
- операции с драгоценными металлами, включающие куплю-продажу драгоценного металла на обезличенный металлический счет, а также куплю-продажу драгоценного металла в слитках;
- партнерские продукты, включая инвестиционное и накопительное страхование жизни, продукты ипотечного кредитования, сложные структурные продукты, а также финансовое и юридическое консультирование.

Сектор корпоративного бизнеса

На текущий момент продуктовая линейка Банка для корпоративных клиентов включает в себя:

- расчетно-кассовое обслуживание и валютные операции;
- депозитные операции;
- кредитные продукты и гарантии, выдаваемые в рамках 44-ФЗ;
- зарплатные проекты;

Кроме этого, Банк ведет активные подготовительные мероприятия для предложения клиентам нового продукта - факторинговое обслуживание.

Управление активами и операции на финансовых рынках

Операции с ценными бумагами, являются основным направлением развития Банка, приносящим основной доход. Банк обладает одной из лучших компетенций на рынке ценных бумаг на российском рынке. При этом, как правило, даже в случае общей негативной ситуации в экономике, на рынках всегда существуют интересные возможности для получения торгового дохода, порождаемые рыночной неэффективностью и асимметрией информации у рыночных игроков.

В настоящее время Банк предоставляет услуги брокерского обслуживания, услуги доверительного управления, а также депозитарное обслуживание. Таким образом, Банк располагает всей инфраструктурой для эффективного и целостного предложения инвестиционных услуг своим клиентам.



Портфель ценных бумаг снизился на 25% и составил 3 303 265 тыс. руб. на конец квартала. Снижение объясняется фиксацией прибыли и закрытию позиций по ряду ценных бумаг, а также отсутствием предпосылок к росту финансового рынка, негативным настроением участников и санкционным давлением со стороны западных стран. Таким образом, Банк занял выжидательную позицию и в настоящий момент находится в поиске возможностей заработка в сложных рыночных условиях.

Кредитная деятельность

Кредитование корпоративных клиентов является ключевой компетенцией и ключевым направлением развития Банка. За отчетный период портфель кредитов, выданных юридическим лицам, вырос с 6 788 203 тыс. руб. до 7 941 002 тыс. руб. (+17%) и аналогично вырос портфель кредитов физическим лицам с 716 026 тыс. руб. до 837 988 тыс. руб. (+17%).



Банк планирует реализацию отдельных стратегических инициатив, направленных на снижение кредитных рисков и повышение качества обслуживания клиентов для обеспечения таких конкурентных преимуществ, которые компенсировали бы относительно высокую процентную ставку по кредитам. Важным фактором при выстраивании конкурентной позиции в секторе кредитования является стоимость фондирования и ее соотношение с кредитной маржой и стоимостью риска. Процентная политика Банка стремится обеспечить баланс кредитной маржи, конкурентоспособность ставок привлечения и конкурентоспособность ставок размещения.

В соответствии с текущей Стратегией Банк планирует изменение организационных подходов к оценке кредитных рисков, рост объема выдаваемых экспресс-гарантий до значимых масштабов и выход на рынок факторинга.

Таким образом, в настоящий момент кредитование вошло в состав магистральных направлений развития Банка. Банк и далее будет увеличивать активность в кредитовании.

3 Краткий обзор принципов и методов расчета, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

В течение 1 квартала 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций ООО «Инбанк» производились в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2019 год.

Принципы Учетной политики Банка

В своей Учетной политике Банк придерживается:

– Принципа непрерывности деятельности, предполагающего, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

– Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение Учетной политики производится в случае изменений законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России или существенного изменения условий его деятельности.

– В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.

– Принципа отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов

– Принципа осторожности, означающего разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

– Принципа своевременности отражения операций в учете, означающего, что операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

– Приоритета содержания над формой – т.е. операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой.

– Все факты финансово-хозяйственной деятельности полностью и своевременно отражаются по счетам бухгалтерского учета.

– В соответствии с критерием открытости отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции Банка.

– Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, фактов хозяйственной жизни и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу Банка России.

– Доходы и расходы, совершенные Банком в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете по счетам доходов и расходов в рублях по курсу Банка России, действовавшему на дату признания доходов и расходов.

Банк принимает следующую классификацию банковских гарантий:

Вид предоставляемой Банком гарантии	Тип гарантии	Подтип гарантии	Нормативный документ
Банковская гарантия в пользу таможенного органа	нефинансовая гарантия		311-ФЗ, Таможенный кодекс
Банковская гарантия исполнения	нефинансовая гарантия	тендерная гарантия	44-ФЗ

государственных и муниципальных контрактов		гарантия исполнения контракта	
Банковская гарантия, выданная ФГУП, ГУП, МУП, компаниям с государственным участием, их дочерним и внучатым компаниям, бюджетным учреждениям для обеспечения закупок товаров, работ и услуг	нефинансовая гарантия	тендерная гарантия	223-ФЗ, Гражданский кодекс
		гарантия исполнения контракта	
Банковская гарантия исполнения коммерческих контрактов	нефинансовая гарантия	гарантия исполнения контракта	Гражданский кодекс
Банковская гарантия по исполнению работ по капитальному ремонту многоквартирных домов	нефинансовая гарантия		Банк выдает гарантии по данному виду как указано в предмете заключаемых договоров с заказчиками и конкурсной документации в соответствии с Постановлением Правительства РФ №615 от 01.07.2016

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток оценка бизнес-моделей производилась по условиям, существующим на дату первого применения (на 01.01.2019)МСФО (IFRS)9. После даты первого применения оценка бизнес-моделей проводится по мере необходимости при появлении новых финансовых инструментов. Не реже одного раза в год, проводится анализ существующих бизнес-моделей на актуальность.

Классификация по бизнес-моделям определяется Банком на уровне Финансового Комитета.

Справедливая стоимость финансового инструмента, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости, определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового инструмента - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента. В течение месяца справедливая стоимость финансового инструмента может быть переопределена в случае ее существенного изменения. Под существенным изменением справедливой стоимости понимается потеря / увеличение на 10% стоимости финансового инструмента.

Производные финансовые инструменты Банк классифицирует при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К производным финансовым инструментам Банк относит договоры (сделки), являющиеся производными финансовыми инструментами в соответствии с ФЗ от 22.04.1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых

правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, в соответствии с договорами, определяемыми производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"; договоры (сделки) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее 3-го рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество; все сделки СВОП независимо от срока исполнения второй части.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Классификация финансовых инструментов в целях отражения в бухгалтерском учете применяется в полном соответствии с классификацией моделей учета для целей их отражения в отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности. Порядок классификации финансовых инструментов Банком утверждается внутренним нормативным документом «Стандарт классификации финансовых инструментов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9» №18-1006 от 21.12.2018.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому инструменту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - расчетный способ).

Критерием существенности Банк принимает отклонение от рыночной стоимости в размере 20% и более.

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Особенности определения стоимостных характеристик финансового инструмента

Все финансовые инструменты, отраженные в балансе Банка по состоянию на 01.01.2019 года, признаны заключенными на рыночных условиях, за исключением тех, которые признаны нерыночными в отчетности по МСФО.

Соответствие или не соответствие рыночным условиям - является базовой характеристикой финансового инструмента, от которой зависит порядок его отражения в бухгалтерском учете и является обязательным параметром в применяемой автоматизированной банковской системе АБС «ЦФТ».

Все действующие продукты подлежат маркировке в учетных системах Банка как наблюдаемый тип данных, с возможностью ручной корректировки в случае появления в Банке финансовых инструментов несоответствующих рыночным условиям.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму существенных затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Критерии существенности затрат могут отличаться в разрезе финансовых инструментов, но не могут превышать максимального значения 1% и более от стоимости

финансового инструмента на дату первоначального признания в рублях РФ и 0,5% и более для финансового инструмента, учитываемого в иностранной валюте – по финансовым инструментам с датой первоначального признания не ранее 1 января 2019.

К прочим существенным доходам по финансовому инструменту относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового инструмента, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Для отражения прочих доходов на балансовых счетах доходов применяется критерий в размере 1% и более от стоимости финансового инструмента на дату первоначального признания в рублях РФ и 0,5% и более для финансового инструмента, учитываемого в иностранной валюте – по.

После первоначального признания финансового инструмента суммы существенных затрат и доходов по сделке, равномерно (в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового инструмента) отражаются (начисляются) на расходы/доходы. Суммы несущественных затрат/доходов по сделке единовременно отражаются на расходах/доходах Банка по соответствующим символам ОФР.

Издержки Банка в виде уплаченных комиссий, понесенные в связи с заключением сделки, подлежащие по условиям договора / тарифов возмещению Банку контрагентом по сделке, не являются расходами Банка. Суммы указанных возмещений не включаются в расчет ЭПС.

В случае если сумма затрат/прочих доходов по сделке не определена при первоначальном признании финансового инструмента, Банк отражает указанные затраты в составе текущих расходов/доходов в дату, когда сумма затрат/прочих доходов будет определена.

Процентные доходы/расходы, начисление которых по условиям договора осуществляется по «плавающей» ставке, зависящей от переменных величин, определяемых в зависимости от различных показателей (например, официального курса Банка России, ставки ЛИБОР, величины процентных ставок, официальных котировок и т.д.) Банк признает «определенными». Отражение указанных доходов/расходов выполняется в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также в день оплаты, предусмотренный условиями договора, в сумме, рассчитанной исходя из параметров, определяющих размер «плавающей» ставки, с учетом корректировки суммы, отраженной в предыдущие даты признания.

Процентные доходы и расходы по размещенным и привлеченным денежным средствам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС, в соответствии с «Порядком определения эффективной процентной ставки, расчета амортизированной стоимости и оценки рыночности условий финансовых активов и финансовых обязательств», № 18-863 от 16.11.2018.

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы/доходы по финансовому инструменту, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому инструменту, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Взимаемые комиссии за резервирование денежных средств всегда признаются существенными и включаются в расчет ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные расходы/доходы по финансовому инструменту, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому инструменту, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового инструмента или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете валовой балансовой стоимости финансовых активов и амортизированной стоимости финансовых обязательств Банк может не применять метод ЭПС и применять линейный метод в следующих случаях:

- срок погашения (возврата) финансового актива / финансового обязательства составляет менее одного года при первоначальном признании;
- по финансовому активу / финансовому обязательству срок погашения (возврата) по требованию (до востребования);

- финансовый актив / финансовое обязательство сформирован(о) в рамках типа финансовых инструментов или продукта Банка, включенного в список типов финансовых инструментов и продуктов, по которым не применяется метод ЭПС;
- разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива / амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и валовой балансовой стоимостью финансового актива / амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной в соответствии с критериями существенности, установленными в Учетной политике. Существенным для целей ЭПС Банк принимает отклонение 5% и выше по финансовым инструментам с датой первоначального признания не ранее 1 января 2019.

Банк оценивает существенность разницы между валовой балансовой стоимостью финансового актива / амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и валовой балансовой стоимостью финансового актива / амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, на следующие даты:

- на дату первоначального признания финансового актива / финансового обязательства;
- на дату изменения предусмотренных условиями финансового актива или финансового обязательства денежных потоков, приводящего к пересчету ЭПС

В отчетном квартале корректировка по ЭПС по кредитным договорам проведена на сумму 33,4 т.руб.

Дополнительно раскрываемая информация

Изменением налогового законодательства Статьи 164 НК РФ с 1 января 2019 года основная ставка НДС увеличена с 18% до 20%. Ставка применяется к отгрузкам товаров, работ, услуг с 1 января 2019. При этом не имеют значения ни дата заключения договора, ни условия об оплате. Банк применяет кассовый метод учета НДС. В виду специфики банковских операций указанное изменение не повлияло существенно на стоимость финансовых инструментов по банковским операциям. Приобретение основных средств и материальных запасов, уплата за оказанные Банку услуги сопровождается отнесением уплаченной суммы НДС на расходы Банка.

Увеличение расходов по уплаченному поставщикам налогу на добавленную стоимость за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом составило 2 976,8 тыс. руб.:

НДС	1 квартал 2019, тыс. руб.	1 квартал 2018, тыс. руб.
Н Д С уплаченный по работам и услугам	6676,4	3920,9
НДС уплаченный по ОС	233,1	52,0
НДС уплаченный по инвентарю, запасным частям и материальным запасам	316,8	330,8
НДС уплаченный по РБП	380,3	347,6
НДС уплаченный из прибыли	22,7	1,2
ИТОГО	7629,3	4652,5

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

В таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный период.

Денежные средства, средства в кредитных организациях

Наименование	01.04.2019	01.01.2019	Прирост/снижение	
Наличные денежные средства	75 416	85 798	-10 382	-12%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	305 674	773 858	-468 184	-60%
Средства в кредитных организациях:	637 365	676 697	-39 332	-6%
в Российской Федерации	631 853	669 944	-38 091	-6%
в иных государствах	5 512	6 753	-1 241	-18%
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 018 455	1 536 353	-517 898	-34%

Остатки денежных средств в кредитных организациях Российской Федерации составили 637 365 тыс. руб., что не значительно меньше (6%), чем по состоянию на 01.01.19г. При этом 85,6% составляют остатки в иностранной валюте, что объясняется расширением круга валютных операций. Снизились остатки денежных средств в кредитных организациях других государств (18%).

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы

При переходе на МСФО (IFRS)9 долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были классифицированы в Бизнес-модель финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за исключением 25000 штук облигаций OFZ 46020, которые были определены в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицированы в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банком за отчетный период не приобретались ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.

Вложения в долевые ценные бумаги Банком классифицируются в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится (606-П п.6.3.2). Учетной политикой Банка принят вариант учета долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (на б/с №506) в номинале валюты. Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте,

является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу на дату проведения переоценки. Датой первоначального признания долевых ценных бумаг, приобретенных до 01.01.2019, в целях определения рублевого эквивалента принимается дата 01.01.2019

Банк в 4 квартале 2018 приобрел акции Polymetal International plc ORD SHS, отнеся их в финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2019:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости						
Вид ценных бумаг	Актив	Справ. Стоимость, тыс.руб.	Ставка купона	Срок погаш., лет	Виды экономической деятельности	Географ. концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	RFLB 19	914 814	7.35	0.79	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	GAZPRU 26	381 295	2.50	7.22	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	RUALRU 4.85 23	419 820	4.85	0.00	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
	RUALRU 5.3 23	46 360	5.30	0.00	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
	RUALRU 22	15 146	5.13	0.00	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
	PGILLN 24	133 453	4.70	5.08	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в евро	ABHFIN 20	606 240	2.63	1.33	Частные фонды	Страны ОЭСР
Акции иностранных компаний, в фунтах стерлингов	POLYMETAL	561 547	0.00	0.00	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
Итого		3 078 675				

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.04.2019:

Вид ценных бумаг	Актив	Справ. Стоимость, тыс.руб.	Ставка купона	Срок погаш., лет/ Дата погашения	Виды экономической деятельности	Географ. концентрация

Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в евро	Alfa Holding Issuance plc 2.626 28/04/20 {XS15880616 94}	563 943		1.08	Частные фонды	Страны ОЭСР
Облигации федерального займа, в рублях	ОФЗ 46020	22 155		15,37	Государственные (РФ)	Российская Федерация
	ОФЗ 24019	929 682		0,54	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Акции иностранных компаний, в фунтах стерлингов	POLYMETAL	558 128		-	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
ПФИ, в долларах	СВОП (2 часть покупка)	818		01.04.2019	Кредитные организации, ПАО Московская Биржа	Российская Федерация
ПФИ, в фунтах стерлингов	СВОП (2 часть продажа)	675		01.04.2019	Кредитные организации	Российская Федерация
Итого		2 075 401				

В течение 3 месяцев 2019 г. в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассификации из одной категории в другую не осуществлялось.

ПФИ по видам базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форвард, свопы, опционы, фьючерсы):

В данной статье баланса ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости не имеется.

Информация об объеме ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Помимо управления ликвидностью и сглаживания структурных изменений баланса, сделки РЕПО используются в целях увеличения кредитного рычага, в результате чего у Банка появляется возможность при стабильном начальном остатке свободных денежных средств повышать общий объем работающих активов, а, следовательно, и объем прибыли. Привлекая средства по операциям РЕПО примерно по ставке «овернайт», Банк размещает данные средства в более доходные инструменты, получая при этом дополнительную процентную маржу.

Портфель РЕПО по состоянию на 01.04.2019:

Портфель ценных бумаг, переданных / полученных без прекращения признания						
Наименование ценных бумаг	ISIN	Вид репо	Валюта	Справедливая стоимость	Ставка РЕПО	Дата закрытия

VTB CAPITAL S.A. 6.551 13/10/20	XS0548633659	Обратное репо	USD	147 733	2.30	15.04.2019
RUSAL CAP DAC 22	XS1533921299	Обратное репо	USD	102 042	2.42	01.04.2019
LUKOIL International Finance B.V. 09/11/2020	XS0554659671	Обратное репо	USD	63 771	2.50	01.04.2019
VEB FINANCE LIMITED 6.902 09/07/20	XS0524610812	Обратное репо	USD	265 495	2.50	01.04.2019
MINFIN RF 04/12/2025 RegS	RU000A0ZZVE6	Обратное репо	USD	945 304	2.45	01.04.2019
SB Capital S.A. 16/06/2021	XS0638572973	Прямое репо	RUB	124 344	7.85	01.04.2019
Russia 5 29/04/20	XS0504954347	Обратное репо	USD	33 586	2.05	01.04.2019
Russia 24/06/28	XS0088543193	Обратное репо	USD	290 953	2.45	01.04.2019
SB CAPITAL S.A. 5.18 28/06/19	XS0799357354	Обратное репо	USD	1 088 347	2.40	01.04.2019
ОФЗ 24019	RU000A0JX0J2	Прямое репо	RUB	464 567	7.64	01.04.2019
Alfa Holding Issuance plc 2.626 28/04/20	XS1588061694	Прямое репо	RUB	283 426	7.80	01.04.2019
ОФЗ 29011	RU000A0JV7J9	Обратное репо	USD	10 885	2.00	01.04.2019
Итого				3 820 453		

Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк определил Бизнес-модели по всем ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Структура ссудной задолженности физических лиц на 01.04.2019г.:

Цели кредитования	Категория качества	Ссудная задолженность	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
Ипотека	I	55 601	0	55 601
	II	0	0	0
	III	211 481	6860	204 621
	IV	152 539	13474	139 065
	V	0	0	0
Итого по ипотеке		419 621	20 334	399 287
Потребительский	I	170 027		170 027
	II	8 828	0	8 828
	III	5 150	1 325	3 825
	VI	218 950	111 664	107 286

	V	0	0	0
	Итого	402 955	112 989	289 966
	Портфель однородных ссуд			
	II	9 644	145	7 527
	III	5 768	288	14 335
	Итого ПОС	15 412	433	14 979
Итого по потребительскому		418 367	113 422	304 945
Общий итог		837 988	133 756	704 232

Задолженность физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

Срок, оставшийся до погашения	01.04.2019		01.01.2019		Изменение за отчетный период, %
	ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	
до 1 года	549	0.07%	6 123	0.86%	-91.03%
от 01 года до 3 лет	8075	0.96%	6 552	0.92%	23.24%
свыше 3 лет	829364	98.97%	703351	98.23%	17.92%
итого	837988		716026		

Изменение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам физическим лицам за 1 квартал 2019:

тыс. руб.

	01.04.2019	01.01.2019	Изменение РВПС, %
Фактически сформированный резерв на возможные потери	133 756	144 314	-7,32%
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	-1 605		

Просроченная ссудная задолженность физических лиц на 01.04.2019г. отсутствует.

Чистая ссудная задолженность физических лиц составила 704 232 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 – 571 712 тыс. руб., рост 23%.

Задолженность юридических лиц по видам предоставленных ссуд на 01.04.2019:

Структура ссудной задолженности по целям кредитования	01.04.2019		01.01.2019		Изменение за отчетный период, %
	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	
Финансирование деятельности тек	5 845 619	78.03%	5 931 761	79.18%	-1.34%
Финансирование инвестиционной деятельности	1 410 283	18.82%	254 335	3.39%	18.02%

На осуществление финансовой деятельности	236 031	3.15%	228 723	3.05%	0.11%
итого	7 491 934		6 414 819		16.79%

Задолженность юридических лиц по географическим зонам и видам экономической деятельности ссуд на 01.04.2019:

Вид экономической деятельности Заемщика	Географическая зона	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Прирост/ снижение, %
		01.04.2019	01.01.2019	
Деятельность морского и грузового транспорта	РФ, г. Санкт-Петербург	79 000	49 257	60.38
Выращивание прочих плодовых и ягодных культур	РФ, Московская область,	34 920	0	100.00
Ремонт машин и оборудования	РФ, г. Москва	8 019	0	100.00
Оптовая торговля	РФ, г. Санкт-Петербург	539 831	451 610	19.53
Оптовая торговля солью	РФ, г. Санкт-Петербург	0	12 610	-100.00
Строительство жилых и нежилых зданий	РФ, г. Москва	567 007	232 998	143.35
Розничная торговля компьютерами, программным обеспечением и периферийными устройствами	РФ, г. Москва	0	6 435	-100.00
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	РФ, г. Санкт-Петербург	90 149	75 600	19.25
Деятельность по финансовой аренде, по управлению финансово-промышленными группами	РФ, г. Москва	128 327	65 115	97.08
Аренда легковых автомобилей	РФ, г. Москва	115 796	117 065	-1.08
Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно- монтажных работ	РФ, г. Москва	284 400	0	100.00
Разработка компьютерного программного обеспечения	РФ, г.Новосибирск	4 257	0	100.00
Торговля розничная одеждой в специализированных магазинах	РФ, г. Москва	136 726	0	100.00
Оптовая торговля	РФ, г. Москва	2 484 060	1 826 439	36.01

транспортными средствами и оборудованием				
Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство)	РФ, Тульская область	72 000	72 000	0.00
Подготовка строительной площадки	РФ, г. Москва	12 266	0	100.00
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	РФ, г. Москва	17 000	0	100.00
Деятельность больничных организаций	РФ, г. Москва	4 257	0	100.00
Производство мяса в охлажденном виде	РФ, Московская область,	148 596	148 596	0.00
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	РФ, Московская область,	338 383	169 289	99.88
Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	РФ, Московская область,	17 746	10 585	67.65
Производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей	РФ, Нижегородская обл.	574 200	573 913	0.05
Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры	РФ, Ярославская обл.	58 200	58 200	0.00
Деятельность в области компьютерных технологий, по обработке данных, по размещению информации	РФ, г. Москва	293 837	330 165	-11.00
Общая врачебная практика	РФ, г. Москва	3 950	3 950	0.00
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	РФ, г. Казань	52 353	26 042	101.03
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	Краснодарский край	243 750	243 750	0.00
Производство мыла и моющих, чистящих и полирующих средств	РФ, г. Москва	477 727	356 455	34.02
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	РФ, г. Москва	71 500	71 701	-0.28
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	РФ, г. Москва	35 154	21 360	64.58
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	РФ, г. Москва	0	791 947	-100.00

Производство промышленного и холодильного вентилиационного оборудования	РФ, г. Москва	0	116 820	-100.00
Образование высшее	РФ, г. Москва	214 313	200 673	6.80
Производство редких и редкоземельных металлов	РФ, Республика Саха	97 000	97 000	0.00
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	РФ, Республика Саха	287 211	285 244	0.69
ИТОГО:		7 491 934	6 414 819	

Задолженность юридических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на 01.04.2019:

Срок, оставшийся до погашения	01.04.2019		01.01.2019		Изменение за отчетный период, %
	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	
до 1 года	2 588 297	34.55%	3 925 398	61.19%	-20.84%
от 01 года до 3 лет	4 136 157	55.21%	1 825 529	28.46%	36.02%
свыше 3 лет	767 480	10.24%	663 892	10.35%	1.61%
итого	7 491 934		6 414 819		16.79%

Задолженность юридических лиц в разрезе категорий заемщиков по состоянию на 01.04.19:

Категория заемщиков	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
кредиты крупным предприятиям	4 096 293	54.68%
кредиты средним предприятиям	1 842 940	24.60%
кредиты малому бизнесу	1 552 701	20.72%
итого	7 491 934	

Изменение фактически сформированного резерва на возможные потери по юридическим лицам за 1 квартал 2019:

тыс. руб.

	01.04.2019	01.01.2019	Изменение РВПС, %
Фактически сформированный резерв на возможные потери	435 724	360 970	20.7%
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	152 504		

Объемы и сроки задержки платежей по кредитам юридических лиц:

Сроки задержки платежей	Сумма задолженности, тыс.руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
до 30 дней	98	-
от 30 до 90 дней	-	-
от 90 до 180 дней	-	-
от 180 до 360 дней	-	-
свыше 360 дней	93 138	92 414

В течение 3 месяцев 2019г. чистая ссудная задолженность юридических лиц увеличилась на 17% и составила 7 491 934 тыс. руб. (на 01.01.2019г. 6 414 819 тыс. руб.).

Кредиты индивидуальным предпринимателям за отчетный период не выдавались.

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, и целью управления данными бумагами является получение процентного дохода.

По состоянию на 01.01.2019 сумма вложений составила 1 341 158 тыс. руб., на 01.04.2019 – 1 226 489 тыс. руб., снижение – 8,6%. Средняя доходность вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2019г. составила –6,14 % годовых.

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2019:

Вид ценных бумаг	Наименование	Сумма вложений, тыс.руб.	Ставка купона	Срок погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	RFLB 36	25 222	6.90	16.34	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	LUKOIL 20	141 878	6.13	1.86	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	ALRSRU 20	142 047	7.75	1.84	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
	ROSNRM 22	201 406	4.20	3.18	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	GAZPRU 19	143 628	9.25	0.31	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	NLMKRU 19	140 475	4.95	0.74	Черная металлургия	Страны ОЭСР
	NVTKRM 21	183 618	6.60	2.09	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	SIBNEF 22	66 096	4.38	3.72	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	SBERRU 21	278 970	5.72	2.46	Банки	Страны ОЭСР

	ALFARU 21	17 818	7.75	2.32	Банки	Страны ОЭСР
Итого		1 341 158				

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2019:

Вид ценных бумаг	Наименование	Сумма вложений	Ставка купона	Срок погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	Alfa Bond Issuance PLC. 28/04/2021 {XS0620695204}.	16 843	7.75	2.08	Финансовый сектор	Страны ОЭСР
	SB Capital S.A. 16/06/2021 {XS0638572973}.	262 925	5.72	2.21	Финансовый сектор	Страны ОЭСР
	ALROSA FINANCE SA REGG 7.750 03/11/20 {XS0555493203}.	134 361	7.75	1.59	Алмазодобывающий сектор	Страны ОЭСР
	GAZ Capital S.A. 23/04/2019 {XS0424860947}.	134 790	9.25	0.06	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	GPN Capital S.A. 19/09/2022 {XS0830192711}.	60 989	4.38	3.47	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	LUKOIL International Finance B.V. 09/11/2020 {XS0554659671}.	133 747	6.13	1.61	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	Rosneft Int Finance Ltd 06/03/2022 {XS0861981180}.	185 877	4.20	2.93	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	Novatek Finance Limited. 03/02/2021 {XS0588433267}.	167 902	6.60	1.85	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	Steel Funding Limited 26/09/2019	129 055	4.95	0.49	Черная	Страны ОЭСР

	{XS0783934325}.				металлургия	
Итого		1 226 489				

В течение отчетного периода Банк не отражал справедливую стоимость ценных бумаг путем создания резерва на прочие потери. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации отсутствуют. Просроченных платежей по приобретенным бумагам в 1 квартале 2019г. не было.

Информация по основным средствам и нематериальным активам

В 1 квартале 2019 года фактические затраты Банка на приобретение объектов основных средств составили 1 165 тыс. руб., нематериальных активов – 1 830 тыс. руб. В течение отчетного периода списано основных средств на сумму 143 тыс. руб.

Все основные средства и нематериальные активы приобретались Банком в рамках договорных отношений. Переоценка основных средств Банком не проводилась.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.04.2019г.	01.01.2019г.
Основные средства, в том числе:	34 080	33 058
Техника электронно-вычислительная	24369	23 347
Средства кабельной связи и аппаратура проводной связи	1 589	1 589
Мебель специальная	1 738	1 738
Оборудование металлическое для сохранности ценностей	1 080	1 080
прочие основные средства	5 304	5 304
Амортизация основных средств, в том числе:	-21 104	-19 000
Техника электронно-вычислительная	-16277	-14568
Средства кабельной связи и аппаратура проводной связи	-969	-872
Мебель специальная	-640	-560
Оборудование металлическое для сохранности ценностей	-328	-316
прочие основные средства	-2 890	-2 684
Нематериальные активы	53 584	51 754
Амортизация нематериальных активов	-28 209	-25 852
Запасы	378	238
ИТОГО:	38 729	40 198

Информация об объеме и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 01.04.2019 прочие активы составили 669 637 тыс. руб., что значительно превышает значение на 01.01.2019 (20 663 тыс. руб.). Данное изменение связано в основном с увеличением остатка на б/с 30602, отражающем денежные средства клиентов, предоставленные в распоряжение банка для брокерских операций с ценными бумагами.

Основные показатели статьи прочих активов:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019

	Сумма	Доля в общем объеме прочих активов	Сумма	Доля в общем объеме прочих активов
Расходы будущих периодов	0	0,0%	7 575	36,7%
Расчеты с поставщиками, прочие требования	35 134	5.2%	10 984	53.2%
Расчеты по налогам и сборам	93	0.0%	451	2.2%
Прочие доходы по ссудной задолженности	0	0,0%	1 653	8,0%
Остатки на брокерском счете	634 400	94,7%	0	0,0%
Итого	669 627		20 663	

Объем прочих активов в иностранных валютах составил 97,4%.

Дебиторская задолженность свыше года отсутствует.

Банк не имеет в балансе прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Информация о привлеченных средствах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.04.19 составили 764 371 тыс. руб. Из них 3 023 тыс. руб. представляют собой остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов..

В течение 3 месяцев 2019г. сделки с Банком России не осуществлялись.

Информация о привлеченных средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Привлеченные средства учитываются Банком по амортизированной стоимости.

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (тыс. руб.):

Наименование	01.04.2019	01.01.2019	Прирост/Снижение, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели			
Текущие (расчетные) счета,	888 021	1 285 876	-30.9%
в том числе в валюте	152 950	206 679	

Срочные депозиты,	62 800	328 402	-80.9%
в том числе в валюте	0	11 402	
Субординированный займ	500 000	500 000	0.0%
Физические лица			
Текущие счета (вклады до востребования),	1 982 381	2 436 654	-18.6%
в том числе в валюте	1 598 836	1 984 963	
Срочные вклады,	8 436 625	8 584 280	-1.7%
в том числе в валюте	6 117 839	6 187 825	
Клиенты на брокерском обслуживании,	462 831	488 052	-5.2%
в том числе в валюте	460 991	485 869	
Счета клиентов в драгоценных металлах	3	3	0.0%
Итого средств клиентов	12 332 661	13 623 267	-9.5%

Следует отметить, что к концу отчетного периода объем привлеченных депозитов юридических лиц и сумма остатков на текущих (расчетных) счетах снизились на 80,9% и 30,9% соответственно. Объем срочных привлеченных средств физических лиц по состоянию на 01.04.2019г. незначительно уменьшился на 1,7%. При этом остатки на текущих счетах также снизились на 18,6%.

Объем привлеченных средств клиентов в валюте (в рублевом эквиваленте) к концу отчетного периода снизился на 6,2%. При этом валютные привлеченные средства составили 67,5% от общего объема. (8 330 616 тыс. руб.).

За отчетный период в Банке отсутствуют случаи невыполнения обязательств по выплатам основной суммы, процентов, а также отсутствуют факты нарушения других условий в отношении привлеченных средств.

Информация о выпущенных долговых обязательствах

Выпущенные долговые обязательства учитываются Банком по амортизированной стоимости. При исчислении суммы процентов в расчет принимается величина пропорционально рассчитанная до срока погашения векселя, приходящаяся на отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. С 1.01.2019 для векселей с оговоркой «по предъявлении, но не ранее определенного срока» проценты начисляются до даты «не ранее».

По состоянию на 01.04.2019 сумма выпущенных векселей составила 43 583 тыс. руб., на 01.01.2019– 42 629 тыс. руб., снижение 5,6%.

Ниже представлена информация об объеме выпущенных векселей, находящихся в обращении по состоянию на 01.04.2019 года, в разрезе валют.

Тыс. руб.

Сумма	вал.	Средняя ставка, %	Средний срок, дни
43 583	RUR	5.86	1 255
0	USD	-	-
0	EUR	-	-

По состоянию на 01.04.2019 у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019	Прирост/ снижение, %
Обязательства Банка по уплате процентов	0	13 958	-100.0%
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	8768	5 262	66.6%
Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям	0	813	-100.0%
Обязательства по выплате заработной платы	27807	71 215	-61.0%
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	345	4 796	-92.8%
Прочие обязательства	1127	7 033	-84.0%
Незавершенные расчеты	21414	17 609	21.6%
Оценочные обязательства не кредитного характера	1659	1 659	0.0%
Обязательства по страхованию вкладов	0	15 870	-100.0%
Итого	61 120	138 215	-55.8%

Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.04.2019 года составили 61 120 тыс. руб., на 01.01.2019 года – 138 215 тыс. руб. Уменьшение составило 55,8%. По статье публикуемого баланса «Прочие обязательства» по состоянию на 01.01.2019г. в том числе указаны суммы обязательств Банка по выплате процентов по привлеченным средствам и по выпущенным векселям.

Снижение прочих обязательств также вызвано отсутствием обязательств Банка по страхованию вкладов.

Доля валютной составляющей в общем объеме прочих обязательств Банка по состоянию на 01.04.2019 года составила 5,8% (на 01.01.2019г. – 2,6%).

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По результатам деятельности за 3 месяца 2019 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 110 979 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года прибыль составила – 33 943 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают процентные доходы/расходы.

Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата за отчетный период сосредоточены на рынках:

- привлечения ресурсов в виде депозитов физических лиц;
- кредитования юридических и физических лиц;
- осуществления операций на рынке ценных бумаг.

Чистые доходы по итогам отчетного периода составили 344 235 тыс. руб., рост по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. – 70,1%. На данный результат в основном оказало влияние увеличение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также рост комиссионных доходов.

Большую часть операционных расходов составляют расходы на содержание персонала – 137 816 тыс. руб. (69,6% всех операционных расходов).

6 Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале и уровне достаточности капитала

Основной целью управления капиталом является поддержание его на уровне, необходимом для покрытия рисков, принимаемых Банком. Управление риском потери капитала осуществляется с помощью следующих инструментов обеспечения финансовой устойчивости Банка:

реализация комплекса мер по обеспечению контроля текущих значений нормативов достаточности капитала в процессе банковской деятельности;

проведение банковских операций, влияющих на риск потери капитала, с учетом изменения показателей финансовой устойчивости;

использование лимитов для ограничения кредитного и рыночного рисков;

мониторинг операций с повышенным коэффициентом кредитного риска со стороны Кредитного Комитета;

проведение стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений внутренних и внешних факторов.

Банк в целях управления и оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Для измерения достаточности капитала Банк использует нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, при этом Банк ещё более ужесточает требования к их минимальным значениям по сравнению с регулятивными для надежного покрытия капиталом кредитного, рыночного, операционного и иных рисков банковской деятельности. Также оценивается группа показателей достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее - Указание 4336-У): показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1 (Н1.0), показатель качества капитала деятельности ПК2. Проводится ежедневный мониторинг и расчёт нормативов достаточности капитала, для обеспечения будущей деятельности значения вышеупомянутых нормативов и показателей прогнозируются.

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2019 года составили 3 181 423 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) Банка

Показатель	на 01.04.2019		на 01.01.2019		Прирост /снижение
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Основной капитал	2 560 379	80%	2 600 660	84%	-2%
Дополнительный капитал	621 044	20%	499 995	16%	24%
Собственные средства (капитал)	3 181 423	100%	3 100 655	100%	3%

По результатам отчетного периода отмечено незначительное снижение показателя «основной капитал».

В отчетном периоде Банк выполнял нормативные требования к капиталу и качеству активов со значительным запасом прочности.

Показатель	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Норматив
Достаточность капитала Н1.0 (ПК1)	16,909	16,929	> = 10%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,74	21,41	<= 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	306,454	300,654	<= 800%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	0,241	0,332	<= 3%

В целом по уровню достаточности капитала положение Банка является устойчивым.

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчетном периоде и в соответствующем отчетном периоде прошлого года Банк не имел:

- существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов);
- существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

ООО «Инбанк» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

Банк как участник финансового рынка имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В отчетном периоде все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций и для регулирования краткосрочной ликвидности. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений, в отчетном периоде не было.

За 3 месяца 2019г. наблюдалась тенденция к снижению использования денежных средств по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Наибольшее влияние в отчетном периоде оказал прирост ссудной задолженности и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

8 Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Виды значимых рисков, которым подвержен Банк

Риски связываются с возможностью потери части активов, неполучения доходов или появления дополнительных расходов и другого ущерба, которая возникает в процессе осуществления банковской деятельности и связана с неопределённостью будущих событий, описываемых определенной вероятностью и масштабом потерь. Реализацию рисков вызывают воздействия различных факторов или причин. Риски классифицируются по экономическим видам деятельности, видам причин/факторов их вызывающих, по видам последствий реализации рисков и т.д. Уровень риска может быть снижен путём устранения или ограничения причин и обстоятельств, вызывающих его. Нереализованный риск может быть, в частности, связан с несовершенствами в бизнес-процессе, неполнотой и несовершенством внутренней базы документов, законодательной базы, несовершенством контрольных процедур.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с невыполнением обязательств заёмщиком/контрагентом по заключенным с ним кредитным договорам либо иным обязательствам.

Рыночный риск – риск вследствие изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг и иных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, учетных цен драгоценных металлов, справедливой стоимости товаров. Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги и соответствующие производные финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск (в составе рыночного риска) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Процентный риск (вне состава рыночного риска, далее – ПР2, процентный риск) – риск, дополняющий процентный риск, учтенный в составе рыночного риска. Риск снижения прибыли (возникновения убытков) по всем чувствительным к изменению процентных ставок доходам и расходам по активам или обязательствам Банка в результате сдвига рыночных процентных ставок. При проведении стресс-теста по процентному риску учитывается обесценение облигаций в торговом портфеле Банка и иным финансовым инструментам,

справедливая стоимость которых чувствительна к сдвигу процентных ставок, а также потеря чистого процентного дохода активам или обязательствам Банка, генерирующим процентные доходы и расходы.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью крупным рискам одного или группы объектов риска. В группе объектов риск концентрации может возникать из-за выраженной связи последствий воздействия риска на один объект с воздействием, испытываемыми другими объектами группы. Такие связи могут быть экономическими, связями владения или иной природы. Эффект групповой подверженности риску может возникать также из-за обладания объектами риска некоторыми общими уязвимостями к данному фактору риска. Однородные уязвимости могут возникать вследствие одинаковой отраслевой, территориальной принадлежности и т.д. Риск концентрации может рассматриваться в разрезе факторов и видов рисков (кредитного, рыночного и т.д.).

Риск ликвидности, риск потери ликвидности – риск потери/снижения способности Банка своевременно финансировать исполнение обязательств по собственным и клиентским сделкам и иной деятельности, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в соответствии с установленными сроками без нарушения установленных ограничений по обязательным нормативам и иным показателям, характеризующим финансовую устойчивость Банка.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних бизнес-процессов и процедур, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в Банке либо под влиянием внешних событий нефинансовой природы (мошенничество или стихийное бедствие и т.п.). К событиям операционного риска относятся также нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) внутренних инструкций, регламентов, иных внутренних документов, несовершенства систем внутреннего контроля, ошибки вследствие недостаточной квалификации персонала.

Основные положения политики и стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом направлена на поддержание общих принципов и целей управления Банком, в том числе следующих:

- защита интересов Банка, а также законных интересов участников и клиентов и иных заинтересованных лиц;
- достижение стратегических целей Банка;
- поддержание баланса между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков;
- контроль финансовой устойчивости;
- ограничение и минимизация рисков;
- информирование, предоставление отчетов о рисках и состоянии финансовой устойчивости органам управления;
- следование требованиям внутренних документов и требованиям, установленным действующим законодательством, традициями деловых обычаев;
- учет уровня риска по направлениям деятельности Банка и распределение его через систему лимитов на подразделения, принимающие риски.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов (методов/способов) снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от характера, масштаба, сложности, уровня и вида рисков, присущих в деятельности Банка, - в целях укрепления финансовой устойчивости Банка.

Финансовая устойчивость Банка прежде всего связывается с обеспечением достаточным

капиталом текущих и планируемых операций. Отсюда вытекают следующие цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с принятой Бизнес-стратегией развития Банка на основе поддержания совокупного предельного размера рисков, отдельных значимых рисков, их комбинации в рамках утвержденной склонности к риску;

- непрерывное обеспечение капитала на достаточном уровне для покрытия принятых и потенциальных рисков в рамках утвержденной склонности к риску;

- планирование капитала и его достаточности в соответствии с регулятивными требованиями Банка России к достаточности капитала всех уровней, результатами стресс-тестирования по отношению к внутренним и внешним факторам, планами развития Банка;

Для достижения целей управления рисками и капиталом Банка решает следующие задачи:

- постоянный мониторинг и выявление рисков, присущих текущей деятельности Банка;

- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- выделение значимых для Банка рисков;

- осуществление оценки значимых для Банка рисков;

- оценка потерь по результатам стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков, его планирование по результатам оценки;

- проведение агрегированной оценки совокупного объема рисков;

- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;

- обеспечение соблюдения установленных Банком России ограничений на значения обязательных нормативов и размер открытой валютной позиции Банка, установленных ограничений уровней отдельных значимых рисков и предельного совокупного (агрегированного) уровня рисков.

Органы управления Банка осуществляют централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Эффективный контроль Органов управления основывается на принципах:

- осведомленности членов Органов управления о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;

- наличия у членов Органов управления, отвечающих за соответствующие направления банковской деятельности, необходимых знаний о функционировании рынков, на которых действует Банк, о природе рисков, с которыми сталкивается Банк, об исходных допущениях, лежащих в основе бизнес-моделей и методов оценки и управления рисками, применяемых в Банке, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);

- осуществления Органами управления постоянного контроля за исполнением утвержденных внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;

- контроля за системой материального стимулирования, принятой в Банке, с целью создания эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками, недопущения чрезмерно рискованной деятельности.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке с реализацией указанных положений управления рисками и капиталом осуществляется на горизонте одного года, перспективная бизнес-стратегия использует горизонт до 3 лет.

В начале 2019 года была принята Бизнес-Стратегия развития Банка на 2019-2021 гг. Были приняты основные параметры деятельности Банка на 2019 год.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Процесс управление рисками предполагает необходимость идентифицировать и оценивать риски. Для этого определяются факторы, объекты и последствия воздействия риска, локализация риска в бизнес-процессах/направлениях деятельности/подразделениях Банка. В том числе должны выделяться и идентифицироваться потенциальные новые риски, появляющиеся в

его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления Банком новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

Не реже одного раза в год осуществляется оценка рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости с учетом все существенных направлений деятельности текущей и планируемой, характера и масштаба осуществляемых операций. Оценка риска производится на основе данных о фактических или возможных потерях и/или с учетом потребности в капитале.

Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно (в том числе нефинансовые риски), Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами. Для нефинансовых рисков оценка осуществляется на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается Банком при признании нефинансового риска значимым.

При оценке уровня риска используются количественные и/или качественные критерии в зависимости от специфики оцениваемого риска.

При применении количественных критериев допускается применять вспомогательные подходы к оценке потерь:

- математические модели риска;
- показатели потерь других банков в аналогичных условиях.

Оценка осуществляется путем присвоения баллов оцениваемому уровню риска. При этом баллы оценки делятся на две группы:

- группа баллов, характеризующих приемлемый уровень рисков;
- группа баллов, характеризующих уровень рисков, выше приемлемого.

Уровень рисков, выше приемлемого требуют либо проведения дополнительных мероприятий по снижению уровня риска, либо отдельных решений Органов управления Банка, если снижение риска невозможно.

Оценка рисков производится с учетом требований, предъявляемых риском к капиталу, для рисков, потребность в капитале которых может быть определена количественными методами.

Оценка осуществляется путем присвоения уровню риска баллов, при этом учитывается:

- сумма потерь в операциях (или в отдельной операции) при реализации риск-события;
- сложность операций (сделок)/вероятность реализации риска в операции;
- объемы/частота осуществляемых операций (сделок) по выделенному направлению деятельности на определенном временном горизонте (1 год);
- наличие и эффективность процедур контроля при проведении операций;
- начало осуществления новых видов операций (при внедрении новых продуктов).

На основе оценки уровня риска выделяются значимые для Банка риски с использованием методологии присвоения значимости риску. Для значимых рисков определяются факторы его возникновения и источники данных, используемых для оценки риска, методы снижения риска и управления остаточным риском, потребность в капитале для значимого риска с учётом результатов стресс-тестирования, объема мер по противодействию факторам риска/последствиям их воздействия.

Из числа значимых выделяются риски, потребность в капитале по которым может быть определена расчетным путем (количественно). Определение потребности в капитале производится в том числе с учётом результатов стресс-тестирования, необходимого объема мер по противодействию факторам риска, последствиям их воздействия.

Банк признает значимыми без необходимости доказательства их значимости следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности

К рискам, потребность в капитале по которым может быть определена расчетным путем

(количественно), Банк относит:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Потребность в капитале по этим рискам устанавливается на основе методик Банка России в соответствии с Инструкцией 180-И, Положением 511-П, Положением 652-П.

В отношении значимых рисков, по которым количественными методами потребность в капитале определить затруднительно, ограничение осуществляется иными методами, в том числе путем установления лимитов, повышенными требованиями к достаточности капитала.

Покрытие прочих рисков капиталом, в том числе не признаваемых значимыми на текущем этапе и потенциальных рисков, которые сложно идентифицировать, обеспечивается повышением требований (по сравнению с регулятивными) к достаточности капитала при определении целевого уровня достаточности капитала (целевой уровень достаточности капитала устанавливается выше регулятивного).

В целях определения совокупного объема риска, принятого Банком (агрегированной оценки требований к капиталу). Осуществляется агрегирование количественных оценок значимых для Банка видов рисков. Определяется объем необходимого капитала для покрытия значимых рисков из текущей потребности, определяется возможная потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия потенциальных рисков с учетом установленной целевой структуры и плановых (целевых) уровней риска.

На основе агрегированной оценки требований к капиталу, которые генерируют значимые текущие и потенциальные риски, определяется совокупный объем необходимого капитала. Банк уделяет особое внимание мониторингу уровня имеющегося и необходимого капитала, его достаточности для покрытия рисков в текущей деятельности и с учетом развития Банка.

В отношении рисков, по которым требования к капиталу определяются количественно, распределение этих требований (соответственно и капитала для их покрытия) производится через систему лимитов по направлениям деятельности (подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков), видам значимых рисков.

По рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами отдельного вида экономической деятельности в зависимости от вида риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами, зарегистрированными или ведущими бизнес на одной территории (в одной стране) в зависимости от вида риска;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка (отдельным операциям, осуществляемым этими подразделениями);
- другие виды лимитов.

Контроль за значимыми рисками осуществляется путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) на стадии принятия решения, на стадии проведения сделки, также и на стадии последующего мониторинга уровней принятых рисков.

Банк устанавливает лимиты двух типов: индикативные и строгие.

Строгие лимиты устанавливаются, как правило, с целью недопущения нарушения регулятивных лимитов и в случаях, когда нарушение этих лимитов может привести к особенно

нежелательным последствиям, связанным со значительными денежными или репутационными потерями, либо устранение которых связано с большими затратами.

Индикативные лимиты могут устанавливаться Банком по структурным лимитам, либо также устанавливаются с целью недопущения нарушения регулятивных лимитов, в случае если имеются различия между методикой расчета регулятивного показателя и расчета использованного объема лимита.

Одновременно с установлением лимитов дополнительно устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (сигнальные значения).

Политика в области снижения рисков

Банк определяет ограничения на риск-аппетит (склонность к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в виде совокупности показателей, характеризующих достаточность капитала, показателей, характеризующих отдельные виды значимых рисков.

Планирование (прогнозирование) развития бизнеса Банк осуществляет с учётом принятых целевых значений показателей, учитывающих, в частности, уровни рисков и капитала и с учётом ограничений на предельный совокупный уровень рисков, показатели склонности к риску с учетом уровня значимых и потенциальных рисков, которые могут возникать при проведении новых операций, выходе на новые секторы рынка банковских услуг, и которые предполагали покрытие их капиталом.

В отношении установленных лимитов производится постоянный мониторинг степени их использования. При высокой степени использования применяются корректирующие мероприятия, которые делятся на следующие группы мероприятий.

Применимые ко всем видам лимитов (универсальные):

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями (направлениями деятельности).

Применимые к рискам, которые приводят к убыткам/снижению капитала (достаточности капитала):

- увеличение размера капитала;
- снижение совокупных требований к капиталу;
- увеличение доходности операций без существенного увеличения требований к капиталу.

Применимые к рискам, которые приводят к снижению уровня ликвидности:

- остановка наращивания объема размещенных средств, прекращение (возврат) краткосрочно размещенных ресурсов;
- продажа активов/ликвидных активов;
- привлечение межбанковских кредитов/депозитов и иных средств, в том числе через сделки РЕПО.

Применимые к рискам, которые приводят к нарушению лимитов, устанавливаемых на показатели склонности к риску согласно БСРБ:

- остановка наращивания объема операций, приводящих к нарушениям;
- пересмотр бизнес-стратегии развития Банка и показателей склонности к риску в связи с необратимостью произошедших изменений баланса Банка или внешней экономической ситуации.

Помимо вышеуказанного перечня могут применяться иные корректирующие меры.

Для снижения уровня и управления рисками Банк может применять разнообразные приемы, используемые в российской и международной банковской практике, основными из которых являются:

- Мониторинг риска
- Лимитирование
- Хеджирование.

- Применение обеспечения требований Банка (принятие залогов, гарантий, поручительств)
- Диверсификация
- Распределение риска
- Минимизация (уравновешивание) риска
- Страхование (передача риска полностью или частично)
- Анализ сценариев
- Избежание риска
- Объединение риска
- Создание резервов (капитала) под риск
- Учет риска в цене продукта (добавка к себестоимости продукта)

Применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков закрепляются (развиваются) также во внутрибанковских положениях, методиках и инструкциях, разработанных в рамках процедур управления отдельными видами рисков.

Таким образом, управление рисками Банка направлено на обеспечение деятельности Банка достаточным уровнем капитала.

Признание капитала Банка достаточным для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков производится на основании методики расчета соответствующих показателей кредитного, рыночного, операционного рисков для обязательного норматива достаточности капитала.

Для покрытия капиталом других видов рисков устанавливаются внутренние повышенные требования к достаточности капитала.

Таким образом, Банк в целях управления и оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также ещё более ужесточает требования к минимальным значениям нормативов достаточности капитала по сравнению с регулятивными для покрытия капиталом процентного риска, риска концентрации и иных рисков банковской деятельности.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

В целях управления капиталом также оценивается группа показателей достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее - Указание 4336-У): показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1 (Н1.0), показатель качества капитала деятельности ПК2, показатели достаточности базового и основного капитала ПК3 и ПК4 –нормативы Н1.1 и Н1.2 соответственно. Проводится ежедневный мониторинг и расчёт нормативов достаточности капитала; целевые (плановые) значения обязательных нормативов, капитала и уровня рисков устанавливаются в соответствии с принятой Бизнес-стратегией Банка на текущий год.

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Указанные нормативы ограничивают предельный допустимый уровень рисков, определяют требования к минимальной величине капитала разных уровней, необходимой для покрытия рисков, в том числе кредитного, рыночного и операционного рисков.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом Банка» в Банке разработана и внедрена система управления рисками и капиталом, которая учитывает индивидуальные, присущие деятельности Банка риски, которые не учтены или в неполной мере учтены при расчете регуляторного капитала.

Достаточность экономического капитала определяется как отношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом всех значимых рисков, указанных в нормативных документах и во внутренних документах Банка.

Таблица. Показатели, ограничивающие риск-аппетит (склонность к риску) по достаточности капитала на 2019 год

Обозначение, формула расчета	Наименование	Определение, методика расчета	Целевой уровень, (обозначение)	Внутренние ограничения на значения, допустимые отклонения	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
H1.0	Регулятивная достаточность собственных средств (капитала)	Расчет по Положению 395-П и Инструкции 180-И для H1.0	10.75%	>10.75%	16.929%	18.428%	19.440%	16.909%
H1.1	Регулятивная достаточность базового капитала	Расчет по Положению 395-П и Инструкции 180-И для H1.1	8.55%	>8.55%	14.199%	14.495%	15.141%	13.608%
H1.2	Регулятивная достаточность основного капитала	Расчет по Положению 395-П и Инструкции 180-И для H1.2	8.55%	>8.55%	14.199%	14.495%	15.141%	13.608%
Hвн	Внутренняя достаточность капитала, имеющегося в распоряжении капитала	Красп/АЗРк, отношение капитала, имеющегося в распоряжении, к агрегированному объему рисков согласно Стратегии*	10.75%	>10.75%	16.749%	18.231%	19.221%	16.738%

Информация о фактических/нормативных значениях достаточности капитала, его распределения и нормативах Банка в течении 1 квартала 2019 года.

Таблица. Целевой и фактический уровни значимых рисков.

Состав рисков	Обозначение	Целевой уровень, млн. руб.	Целевая структура рисков по уровню	Целевое покрытие риска в капитале	01.02.2019	01.02.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.03.2019	01.03.2019	01.04.2019	01.04.2019	01.04.2019
					Факт. уровень, млн. руб.	Структура рисков по уровню	Факт. покрытие капиталом	Факт. уровень, млн. руб.	Структура рисков по уровню	Факт. покрытие капиталом	Факт. уровень, млн. руб.	Структура рисков по уровню	Факт. покрытие капиталом
Рыночный риск	РР	9 000	31.60%	968	3 982	19.80%	428	2 433	12.72%	262	2 458	11.74%	264
Операционный риск	ОР* 12.5	2 200	7.72%	237	1 769	8.80%	190	1 769	9.25%	190	1 769	8.45%	190
Кредитный риск	КР	15 000	52.67%	1 613	12 236	60.86%	1 315	12 810	66.96%	1 377	14 587	69.69%	1 568
Процентный риск	ПР2	450	1.58%	48	127	0.63%	14	127	0.67%	14	127	0.61%	14
Риск ликвидности	РЛ	300	1.05%	32	67	0.33%	7	66	0.35%	7	65	0.31%	7

Риски, покрываемые буфером (резервом) капитала	БФ	330	1.16%	35	659	3.28%	71	659	3.45%	71	659	3.15%	71
Риски по результатам стресс-теста	СТ	1 200	4.21%	129	1 264	6.29%	136	1 264	6.61%	136	1 264	6.04%	136
ИТОГО		28 480	100.00%	3 062	20 106	100.00%	2 161	19 130	100.00%	2 056	20 931	100.00%	2 250

Показатели, ограничивающие риск-аппетит (склонность к риску), по значимым рискам и лимиты, установленные системой лимитов Банка, выполнялись в полном объеме.

Риск концентрации

Риск концентрации может быть выражен по активам, пассивам Банка, по отдельным видам операций, доходов, видов деятельности. Для определения степени риска концентрации по активам и пассивам необходимо оценить степень подверженности банка риску концентрации в связи с наличием у банка:

- значительного объема требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков, определенного в соответствии с методикой расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- значительного объема требований к связанному с банком лицу (группе связанных с банком лиц), определенного в соответствии с методикой расчета норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, экономических, геополитических факторов (лимит на отрасль, регион РФ, страну;
- косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от межбанковского рынка (ПЛ5);
- зависимость от собственных выпущенных векселей (ПЛ6);
- зависимость от небанковских ссуд (ПЛ7);
- наличие риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10).

Таблица. Оценка риска концентрации

Наименование показателя	Обозначение	Краткая формула	01.01.2019		01.02.2019		01.03.2019		01.04.2019	
			Знач., %	Балл	Знач., %	Балл	Знач., %	Балл	Знач., %	Балл
Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (для банков с универсальной лицензией) (с 01.04.2018)	ПА5	Н6	21.24	1	21.65	1	20.66	1	20.59	1

Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (с 01.04.2018)	ПА6	H25	2.03	1	2.29	1	2.19	1	2.26	1
Показатель концентрации кредитных рисков по видам деятельности лимит G3-2	G3-2	Максимальная доля в кредитах, факторинге и гарантиях вложений (кроме межбанк. кредитов и операций) определенной отрасли (отрасль определяется подклассом ОКВЭД2 класса 46). На вложение в активы государства лимит не устанавливается.			20	1	20.04%	1	17.13%	1
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	(ПСбк-СЗбк)/ПС	0	1	0	1	0	1	0	1
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	ОВ/К	1.375	1	1.315	1	1.318	1	1.37	1
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	СЗнб/(ПСнб+ПСдо)	54.912	1	58.034	1	60.972	1	70.362	1
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	ОВкк/Лат	0	1	0	1	0	0	0	0

Все лимиты соблюдались, нарушений пороговых значений в 1 квартале 2019 году не было. Риск концентрации в 1 квартале 2019 году признан низким.

Рыночный и процентный риски

Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный.

Оценка рыночного риска в целях обеспечения достаточности капитала осуществляется на основе Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Рыночный риск включает в себя фондовый, товарный, процентный и валютный риски.

Процентный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Товарный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Для целей управления рыночным риском и капиталом используется комбинированный подход (основной, статистический и экспертный методы). Возможность комбинирования методов управления риском предусматривается Стратегией управления рисками и капиталом. Комбинированный подход предполагает использование методов управления рыночным риском параллельно и интегрирование оценки на основе учета критериев каждого из подходов.

Основной метод применяется для определения требований к капиталу по рыночному риску, целевого уровня рыночного риска, агрегирования рисков, определения достаточности капитала согласно Стратегии управления рисками и капиталом. Основной подход также может применяться

для управления рыночным риском через показатели склонности к риску, в системе лимитов, а также используется при стресс-тестировании.

Оценка рыночного риска (РР) согласно Положению 511-П производится следующим образом. Величина рыночного риска разделяется на составляющие: фондовый риск (ФР), валютный риск (ВР), процентный риск (ПР) в составе рыночного риска, товарный риск (ТР). Далее согласно установленным Банком России правилам (методикам) определяется размер каждой составляющей части и общий размер рыночного риска:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP).$$

Управление открытыми валютными позициями в иностранных валютах или золоте является неотъемлемой частью управления рыночным риском.

Таблица. Рыночный риск и его составляющие, тыс.руб.

№ п/п	Наименование риска		01.01.19	01.02.19	01.03.19	01.04.19
1	Процентный риск (ПР)	ПР0	200 048	207 372	83 740	90 340
1.1.	Общий процентный риск (ОПР)	ОПР0	43 034	43 522	10 197	8 212
1.2.	Специальный процентный риск (СПР)	СПР0	157 014	163 850	73 543	82 128
2	Фондовый риск (ФР)	ФР0	85 962	92 132	92 871	89 301
2.1.	Общий фонд. риск (ОФР)	ОФР0	44 924	46 066	46 436	44 650
2.2.	Специальный фонд. риск (СФР)	СФР0	41 038	46 066	46 436	44 650
3	Валютный риск (ВР)	ВР	12 447	19 041	17 999	17 006
3.1	Собственные средства (капитал)	КАР0	3 100 655	3 314 745	3 307 136	3 181 424
3.2	Валютный риск в % от капитала		0.40	0.57	0.54	0.53
4	Рыночный риск, $PP = k \times (PP + \Phi P + BP)$		3 730 701	3 981 814	2 432 625	2 458 086
4.1.	Коэффициент для перевода в рыночный риск, k		12.5	12.5	12.5	12.5
5	Доля стоимостей торгового портфеля в балансовых активах, %		14.12	18.66	12.52	12.37
6	Торговый портфель, включая ц.б. "для продажи" (с учётом переоценки)		2 454 654	3 171 989	2 102 633	2 073 908

За 1 квартал 2019 года доля стоимости торгового портфеля в активах снизилась с 14.12% до 12.37%. Рыночный риск снизился 3 730 млн. рублей до 2 458 млн. рублей.

Валютный риск

Валютный риск возникает по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учётной цены на золото.

Стратегия Банка в отношении валютного риска в течение 1 квартала 2019 года оставалась неизменной, величина открытых валютных позиций по иностранным валютам поддерживалась на минимальном близком к нулю уровне.

Величина валютного риска определяется как 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

Величина валютного риска на 01.04.2019 составила 17 006 тыс.руб.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка, а сумма всех длинных/коротких открытых позиций не должна превышать 20% от капитала Банка.

С целью контроля валютного риска устанавливаются сигнальные значения на величину открытой позиции по отдельной валюте и по сумме открытых валютных позиций по всем валютам ниже регулятивных норм. При этом Банк придерживается крайне консервативной политики в отношении спекуляций на валютном рынке (не проводятся).

Таким образом, риски, связанные с прямыми финансовыми потерями в результате скачков курсов валют, минимизированы. Банк на постоянной основе отслеживает ситуацию на валютном рынке РФ и регулярно проводит стресс-тесты, прогнозируя нормативы с учетом изменения курсов валют. Контролю величины ОВП уделяется пристальное внимание.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К факторам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- недостаточная ликвидность залога;
- невыполнение обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- выдача кредита заемщику с неустойчивым финансовым положением;
- моральные и этические характеристики заемщика;
- другие.

При кредитовании клиентов управление кредитным риском проводится с целью оптимального соотношения между доходностью и уровнем кредитного риска.

Оценка кредитного риска в целях обеспечения достаточности капитала производится согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И) и предполагает взвешивание фактических и потенциальных активов Банка с учетом риска.

Таблица. Категории качества активов, тыс.руб.

(по форме отчетности 0409115, строки 4 и 4.1)

Наименование показателей		01.01.19	01.01.19	01.02.19	01.02.19	01.03.19	01.03.19	01.04.19	01.04.19
Активы и ссуды		Активы	Ссуды	Активы	Ссуды	Активы	Ссуды	Активы	Ссуды
Всего		13 223 415	7 482 090	12 880 429	7 517 492	13 699 387	7 746 713	14 047 147	8 763 476
категория качества	1	5 816 056	96 934	5 433 987	95 661	6 002 786	80 844	4 872 061	259 707
категория качества	2	6 124 428	6 124 420	6 163 815	6 163 173	5 954 706	5 950 869	7 104 070	6 453 414
категория качества	3	681 525	681 262	791 589	787 848	1 253 144	1 246 398	1 586 137	1 585 623
категория качества	4	487 053	487 053	377 665	377 665	375 359	375 359	371 804	371 489
категория качества	5	114 353	92 421	113 373	93 145	113 392	93 243	113 075	93 243
Всего 1-2 категории качества, %		90.30%	83.15%	90.04%	83.26%	87.28%	77.86%	85.26%	76.60%

За 1 квартал 2019 года объем ссуд увеличился на 17%. Стоит отметить, что объем кредитов 3 категории качества вырос на 904 млн. рублей. Объем кредитов 1-2 категории качества снизился с 83,15 до 76,6 %.

Таблица. Оценка кредитного риска по 4336-У

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Краткая формула	01.01.19		01.02.19		01.03.19		01.04.19	
				Знач	Балл	Знач	Балл	Знач	Балл	Знач	Балл
Обобщающий результат по группе показателей оценки активов		РГА		1.13	1	1.13	1	1.125	1	1.125	1
1	Показатель качества ссуд	ПА1	100*С36н/С3	1.23	1	1.24	1	1.201	1	1.062	1
2	Показатель качества активов	ПА2	100*(А20- (РП20+(РР20- Р))+ПП)/К	24.1	2	42.4	2	40.089	2	38.610	2
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	100*С3пр/С3	1.23	1	1.24	1	1.2	1	1.062	1
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	100*(РВПСр- РВПСф)/К	6.44	1	6.05	1	6.209	1	6.423	1
5	Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (с 01.04.2018)	ПА5	Н6	21.2	1	21.7	1	20.66	1	20.59	1
6	Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (с 01.04.2018)	ПА6	Н25	2.32	1	2.29	1	2.19	1	2.26	1

Показатель ПА2 в течение 1 квартала 2019 года вырос с 24,1 до 38,61. Имеет оценку 2 балла. В целом, обобщающий показатель оценки качества активов РГА находится на приемлемом уровне.

В 1 квартале 2019 году Банк осуществлял оценку кредитных убытков согласно МСФО 9. Велась работа по организации взаимодействия между подразделениями при оценке кредитных убытков, корректировке резервов, составлении отчетности.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. С этой целью осуществляется оценка достаточности капитала для осуществления вложений в активы, подверженные кредитному риску, лимитирование операций, несущих кредитный риск, диверсификация кредитного риска, проведение анализа для оценки возможных потерь при проведении сделки (резервирование). С этой целью осуществляется оценка финансового положения контрагентов, анализ их бизнеса, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положениями Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее- Положение 590-П) и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности, иным фактическим и потенциальным требованиям. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных (внебалансовых) обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, создания резервов на возможные потери. Для поддержания объективности произведенных на начальной стадии оценок, применяется мониторинг уровня принятого кредитного риска, то есть посредством мониторинга и регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Для минимизации уровня кредитного риска Банк использует также диверсификацию кредитного риска при помощи многоуровневой системы лимитов, в том числе в разрезе групп связанных заемщиков. Повышенное внимание уделяется контролю значений обязательных нормативов, ограничивающих концентрацию кредитного риска, таких как норматив Н6 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, норматив Н25 максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) и других. С целью ограничения концентрации кредитного риска по связанности заемщиков в Банке действует система лимитов, которая сигнализирует о значительном использовании лимита или достижении установленных предельных значений.

При оценке приемлемости и значимости уровня кредитного риска Банк дополнительно использует оценку группы показателей качества активов с использованием методики Банка России, установленной Указанием 4336-У.

Риск ликвидности

В качестве факторов риска ликвидности могут выступать:

- несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка,
- несвоевременность исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка,
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, которые должны были быть исполнены в разные сроки,
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации,
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка

или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска,

- другие факторы.

Риск ликвидности тесно связан с реализацией других рисков, в частности, кредитного и рыночного рисков, риска концентрации

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, а также соответствие показателей Банка требованиям Банка России, направленным на поддержание ликвидности банков на приемлемом уровне.

Таблица. Мониторинг и оценка динамики нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Значение норматива, %		
	01.02.19	01.03.19	01.04.19
Норматив мгновенной ликвидности Н2	99.68%	107.76%	91.80%
Норматив текущей ликвидности Н3	135.54%	114.67%	118.61%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	90.40%	89.17%	86.00%

Таблица. Оценка ликвидности по 4336-У

Наименование показателя	Условное обозначение	Краткая формула	01.01.19		01.02.19		01.03.19		01.04.19		Пороговое значение с 01.01.2019
			Знач	Балл	Знач	Балл	Знач	Балл	Знач	Балл	
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности	РГЛ		1.118	1	1.118	1	1.118	1	1.118	1	<2.35
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	100*Лат/(О-(Одл-Офл))	52.328	1	49.983	1	46.995	1	38.926	1	не установлен
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	100*Лам/Овм	49.908	1	99.675	1	107.759	1	91.805	1	25
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	100*Лат/Овт	141.59	1	135.54	1	114.67	1	118.612	1	55
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	100*Овм/ПС	34.891	2	34.228	2	34.453	2	33.995	2	50
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	100*(ПСбк-С36к)/ПС	0.000	1	0.000	1	0.000	1	0	1	27
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	100*ОВ/К	1.375	1	1.315	1	1.318	1	1.37	1	90
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	100*СЗнб/(ПСнб+ПСдо)	54.912	1	58.034	1	60.972	1	70.362	1	140

Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8		0	0	0	0	0	0	0	0	не установлен
Показатель обязательных резервов	ПЛ9		0	0	0	0	0	0	0	0	не установлен
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	100*ОВкк/Лат	0	0	0	0	0	0	0	0	180

Основные показатели ликвидности в 1 квартале 2019 года находились на приемлемом уровне.

Операционный риск

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- злоупотребления или противоправных действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебными процедурами, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- нарушения Банком или его служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- ненадлежащая организация деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).
- нарушения иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнение или ненадлежащее исполнение возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушения обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- выход из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся под контролем Банка;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- другие внутренние факторы.

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- противоправные действия третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- повреждения или утрата основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка,
- другие внешние факторы.

Операционные убытки могут выражаться в виде:

- снижения стоимости активов;
- упущенной выгоды;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- приостановления деятельности в результате неблагоприятного события (технологического сбоя);
- оттока клиентов;
- прочих потерь.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для минимизации операционного риска важно обеспечить наличие адекватной организационной структуры с разделением полномочий, бизнес-процессов, внутренних правил и процедур совершения банковских операций, контроль и подотчетность при их исполнении.

Для минимизации операционного риска Банк также применяет следующие основные инструменты:

- ограничение доступа к информации служащих Банка в рамках их функций;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контроля до исполнения документов;
- организация двойного контроля при вводе данных;
- настройка и подключение автоматизированных проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- другие инструменты минимизации.

Выявление риск-событий осуществляется на постоянной основе Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, Контролером профессионального участника по рынку ценных бумаг, Службой финансового мониторинга, Управлением финансового анализа и рисков, сотрудниками других подразделений Банка, Руководством Банка. В Банке ведется электронная База данных рисков и оценок (БД РиО), в которую заносятся данные о событиях операционного риска в целях их систематизации и накопления соответствующей информации, а также оценки уровня риска.

Величина операционного риска на 01.04.2019 г. составила 1 769 438 тыс. руб.

9 Информация по сегментам деятельности Банка

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку Банк не эмитировал ценные бумаги, имеющие статус свободно обращающихся на рынке. Территориально обособленные структурные подразделения Банк не имеет.

10 Информация о системе оплаты труда

На заседании Совета директоров, состоявшемся 30 января 2019 года, Протокол № 0119-42, действие Положение об оплате труда и премировании руководителей ООО «Инбанк», работников, принимающих риски и подразделений, осуществляющих внутренний контроль оставлено без изменений на 2019 год. На заседании Совета директоров, состоявшемся 28 января 2019 года (Протокол № 0119-3) утверждены Целевые показатели для расчета эффективности деятельности ООО «Инбанк» на 2019 год.

В течение первого квартала 2019 года Совет директоров систему оплаты труда Банка не пересматривал.

11 Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованиями п.3.2. Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 апреля 2019 года, в том числе пояснительную информацию, путем её размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.in-bank.ru>.

Председатель Правления

С.Ю.Юдинцев

Главный бухгалтер

С.Ю.Ларина

16 апреля 2019 г.

