



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 апреля 2020 года**

Оглавление

1. Существенная информация о Банке.....	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
3. Краткий обзор принципов и методов расчета, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.....	7
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма).....	8
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	24
6. Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале и уровне достаточности капитала.....	24
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	26
8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	26
9. Информация по сегментам деятельности Банка	44
10. Информация о системе оплаты труда	44
11. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	45

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Инбанк», составленной в валюте Российской Федерации за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 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, бессрочно</p> <p>Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 045-13874-010000 от 30.05.2014, бессрочно</p>

Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-13875-001000 от 30.05.2014, бессрочно

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

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 № 0015980, Рег. № 17002 Н, выдана 11.12.2018г. Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, бессрочно

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	Отсутствуют
---	-------------

Состав Правления по состоянию на 01.04.2020:

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 01.04.2020:

Председатель Совета директоров:

Соколов Дмитрий Валерьевич

Члены Совета директоров:

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

Информация о бенефициарах ООО «Инбанк» предоставлена на сайте Банка

<https://in-bank.ru/about/disclosure/shareholders/>

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 2020 года Банк поддерживал устойчивую конкурентную позицию в данных сегментах рынка, успешно выполняя план по объему привлеченных средств клиентов.

Сектор Private banking

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.

В первом квартале производилось активное внедрение платежных инструментов Google Pay, Samsung Pay, Apple Pay.

Сектор корпоративного бизнеса

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

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

В настоящее время Банк активно развивает новый продукт - факторинговое обслуживание, а также масштабирует бизнес экспресс-гарантий, который показал в 2019г. впечатляющие результаты.

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.

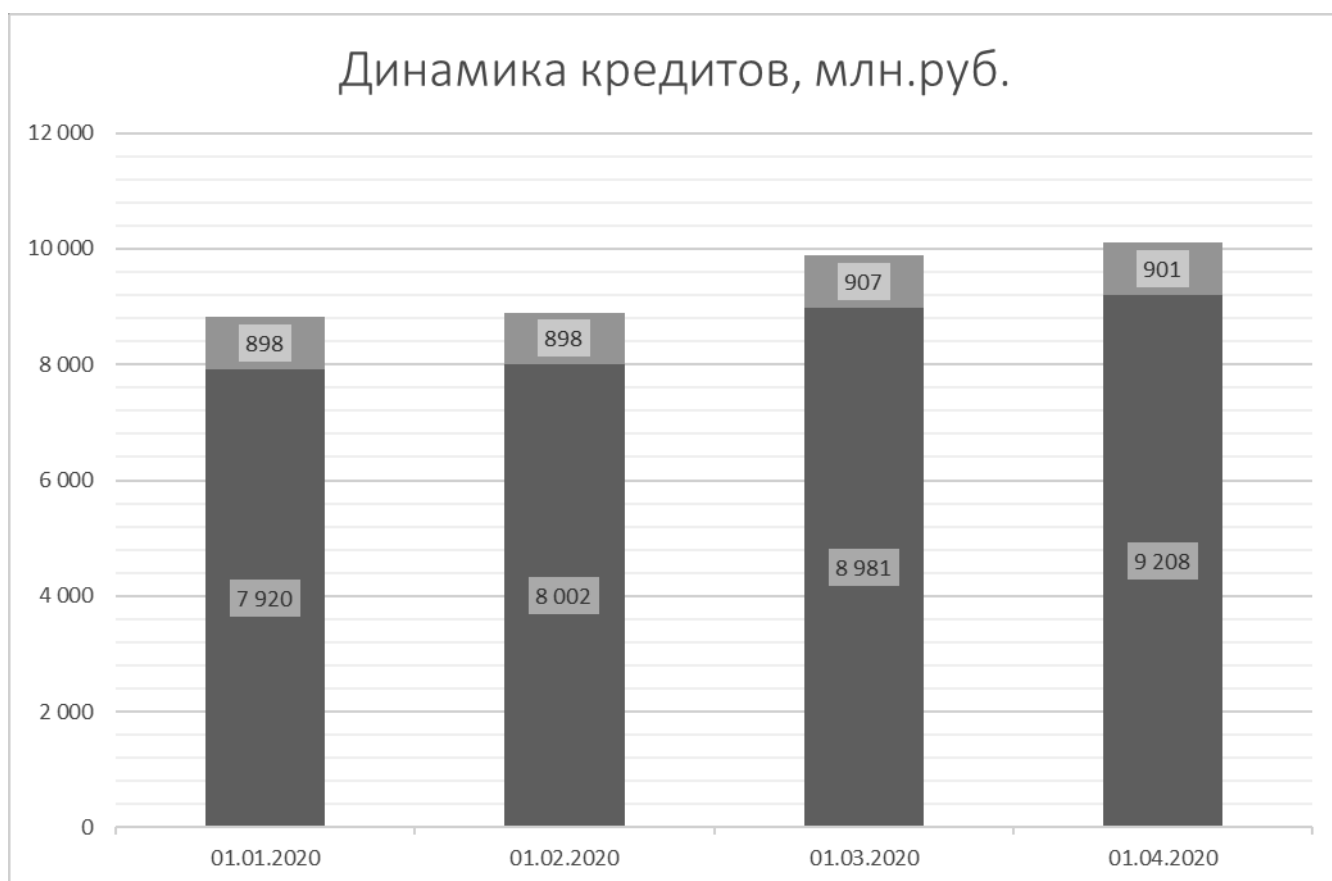
В настоящее время Банк предоставляет услуги брокерского обслуживания, услуги доверительного управления, а также депозитарное обслуживание. В первом квартале 2020г. Банк начал активно продвигать услуги инвестиционного консультирования. Таким образом, Банк располагает всей инфраструктурой для эффективного и целостного предложения инвестиционных услуг своим клиентам.



Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.04.2020г. снизился на 6% относительно 01.01.2020г. и составил 2 889 981 тыс. руб. Данное снижение объясняется погашением и переоценкой ряда ценных бумаг, а также общим негативным настроением на рынке и отсутствием предпосылок к росту фондового рынка. Таким образом, в течение первого квартала 2020г. Банк по-прежнему занимал выжидательную позицию, что позволило к началу кризисных явлений на финансовом рынке быть максимально готовыми к поиску новых инвестиционных возможностей.

Кредитная деятельность

Кредитование корпоративных клиентов является ключевой компетенцией и ключевым направлением развития Банка. За отчетный период портфель кредитов, выданных юридическим лицам, вырос с 7 920 171 тыс. руб. до 9 207 892 тыс. руб. (+16%), а портфель кредитов физическим лицам остался почти без изменений и составил 901 491 тыс. руб. (+0,3%).



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 рамках внесенных изменений в Стратегию развития Банк планирует сосредоточиться на улучшение качества кредитного портфеля, в том числе за счет снижения ранее запланированных темпов роста портфеля. Банк частично переносит свой фокус на сектор экспресс-гарантий и факторинговых операций.

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

В 1 квартале 2020 года отражение банковских и хозяйственных операций ООО «Инбанк» производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2020 год.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применялись принципы учетной политики и методы расчета аналогичные описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Изменения были внесены в части учета финансовой аренды, отражаемой в 2020 году согласно Положению от 12.11.2018 № 659-П "О порядке отражения договоров аренды кредитными организациями".

В связи с реализацией в бухгалтерском учете применения принципов МСФО (IFRS)16 «Аренда», в отчетном периоде Банком осуществлена оценка полученного в финансовую аренду имущества по состоянию на 01 января 2020 г с отражением финансового результата в составе «нераспределенной прибыли» в сумме 7143 тыс. рублей.

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	01.04.2020	01.01.2020	Прирост/снижение	
Наличные денежные средства	169 243	83 048	86 195	104%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	535 648	574 705	-39 057	-7%
Средства в кредитных организациях:	964 653	1 135 783	-171 130	-15%
в Российской Федерации	956 744	1 130 892	-174 148	-15%
в иных государствах	7 909	4 891	3 018	62%
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 669 544	1 793 536	-123 992	-7%

Остатки денежных средств в кредитных организациях Российской Федерации составили 535 648 тыс. руб., что на 7% меньше, чем по состоянию на 01.01.20г. При этом 86% составляют остатки в иностранной валюте, что объясняется расширением круга валютных операций. Увеличились остатки денежных средств в кредитных организациях других государств (62%).

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

Банком за отчетный период не приобретались ценные бумаги, оцениваемые через прочий 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, отнес их в финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Позиция была закрыта в 1 квартале 2020 года.

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2020:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости						
Вид ценных бумаг	Актив	Справ. стоимость	Ставка купона	Срок погаш., лет	Виды экономической деятельности	Географ. концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	RFLB 36	26 245	6.90	15.34	Государственные (РФ)	Российская Федерация
	RFLB 21	1 045 130	7.60	1.29	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в евро	ABHFIN 20	532 365	2.63	0.33	Частные фонды	Страны ОЭСР
Акции иностранных компаний, в фунтах стерлингов	POLYMETAL	551 295	0.00	0.00	Добывающая промышленность	Страны, не входящие в ОЭСР
ПФИ, в долларах	СВОП	2 033		09.01.2020	Кредитные организации, ПАО Московская Биржа	Российская Федерация
	СВОП	4 560		09.01.2020	Кредитные организации, ПАО Московская Биржа	Российская Федерация
ПФИ, в фунтах стерлингов	СВОП	213		09.01.2020	Кредитные организации, ПАО Московская Биржа	Российская Федерация
Итого		2 161 841				

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в части вложений в производные финансовые инструменты на 01.01.2020 представлены в разрезе видов базисных (базовых)

активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форвард, свопы, фьючерсы).

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.04.2020:

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 36	24 670	6.90	15.09	Государственные (РФ)	Российская Федерация
	RFLB 21	1 051 270	7.60	1.04	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в евро	ABHFIN 20	656 373	2.63	0.08	Частные фонды	Страны ОЭСР
Итого		1 732 312				

Дополнительная информация по справедливой стоимости ценных бумаг:

Актив	ISIN	Справедливая стоимость	Уровень иерархии	Наличие корректировки
RFLB 36	RU000A0GN9A7	24 669.50	1	Нет
RFLB 21	RU000A0JREQ7	1 051 270.00	1	Нет
ABHFIN 20	XS1588061694	656 372.67	1	Нет

В течение 1 квартала 2020г. 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.

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в части вложений в производные финансовые инструменты на 01.04.2020 представлены в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форвард, свопы, опционы, фьючерсы):

Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, тыс.руб.	
Базовый актив	Справедливая стоимость
Доллар США (СВОП)	44 377
Евро (СВОП)	0
Китайский юань (СВОП)	0
Фунт стерлингов (СВОП)	0
Итого	44 377

В данной статье баланс ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости отсутствует.

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 01.01.2020 сумма вложений составила 918 727 тыс. руб., на 01.04.2020 1 157 669 тыс. руб., прирост на 26% - за счет валютной переоценки.

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	Наименование	Сумма вложений	Ставка купона	Срок погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	ROSNRM 22	181 758	4.20	2.18	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	SIBNEF 22	59 809	4.38	2.72	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	NVTKRM 21	162 643	6.60	1.10	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	ALFARU 21	15 743	7.75	1.33	Банки	Страны ОЭСР
	LUKOIL 20	125 398	6.13	0.86	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	ALRSRU 20	125 600	7.75	0.84	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
	SBERRU 21	247 776	5.72	1.46	Банки	Страны ОЭСР
Итого		918 727	5.85	1.45		

Структура портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.04.2020

тыс. руб.

Вид ценных бумаг	Наименование	Сумма вложений	Ставка купона	Срок погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации (еврооблигации)	NVTKRM 21	200 732	6.60	0.85	Нефть и Газ	Страны ОЭСР

иностранных компаний, в долларах США	ALFARU 21	20 118	7.75	1.08	Банки	Страны ОЭСР
	SBERRU 21	315 533	5.72	1.21	Банки	Страны ОЭСР
	LUKOIL 20	159 575	6.13	0.61	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	ALRSRU 20	160 504	7.75	0.59	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
	ROSNRM 22	226 639	4.20	1.93	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	SIBNEF 22	74 568	4.38	2.47	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
Итого		1 157 669	5.86	1.20		

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 2020г. не было.

Информация об объеме ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Помимо управления ликвидностью и сглаживания структурных изменений баланса, сделки РЕПО могут использоваться 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.

Портфель РЕПО по состоянию на 01.04.2020:

Портфель ценных бумаг, переданных / полученных без прекращения признания						
Наименование ценных бумаг	ISIN	Вид репо	Валюта	Справедливая стоимость	Ставка РЕПО	Дата закрытия
VTB 20	XS0548633659	Обратное репо	USD	160 569	0.60	14.04.2020
GAZ 22	XS0290580595	Обратное репо	USD	51 947	0.73	01.04.2020
Polyus 20	XS0922301717	Обратное репо	USD	826 136	0.72	01.04.2020
MMC Finance 22	XS1622146758	Обратное репо	USD	78 522	0.72	01.04.2020
Alfa 21	XS0620695204	Обратное репо	USD	770 662	0.72	01.04.2020
Evrast 22	XS1405775377	Обратное репо	USD	80 343	0.75	01.04.2020
ОФЗ 26205	RU000A0JREQ7	Прямое репо	RUB	87 247	5.53	01.04.2020
Polyus 22	XS1405766384	Обратное репо	USD	116 873	0.75	01.04.2020
Polyus 24	XS1713474325	Обратное репо	USD	118 720	0.75	01.04.2020

Phosagro 21	XS1599428726	Обратное репо	USD	311 978	0.75	01.04.2020
PHOSAGRO 23	XS1752568144	Обратное репо	USD	156 757	0.75	01.04.2020
VEB 20	XS0524610812	Обратное репо	USD	39 275	0.71	01.04.2020
GTLK 21	XS1449458915	Обратное репо	USD	119 876	0.71	01.04.2020
EVRAZ 21	XS1319822752	Обратное репо	USD	40 377	0.71	01.04.2020
Veb 22	XS0800817073	Обратное репо	USD	64 993	0.55	01.04.2020
SB CAPITAL 22	XS0743596040	Обратное репо	USD	16 170	0.55	01.04.2020
EVRAZ 23	XS1533915721	Обратное репо	USD	133 615	0.55	01.04.2020
GPN 22	XS0830192711	Обратное репо	USD	1 110 640	0.55	07.04.2020
MTS 20	XS0513723873	Обратное репо	USD	79 914	0.25	01.04.2020
RUSSIA 28	XS0088543193	Обратное репо	USD	253 872	0.25	01.04.2020
VEON 21	XS1625994022	Обратное репо	USD	38 558	0.25	01.04.2020
РОСЭКСИМБАНК о66П01	RU000A0JX2M2	Обратное репо	USD	191 088	0.25	01.04.2020
VEON 23	XS0889401724	Обратное репо	USD	81 462	0.30	01.04.2020
RUSSIA 30	XS0114288789	Обратное репо	USD	5 163	0.05	01.04.2020
Итого				4 934 757		

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 01.04.2020г.:

Цели кредитования	Категория качества	Ссудная задолженность	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
Ипотека	I	313 481	0	313 481
	II	0	0	0
	III	81 146	0	81 146
	IV	206 530	105330	101 200
	V	0	0	0
Итого по ипотеке		601 157	105 330	495 827

Потребительский	I	5 788		5 788
	II	0	0	0
	III	147 628	7 202	140 426
	VI	131 533	2 524	129 009
	V	0	0	0
	Итого	284 949	9 726	275 223
	Портфель однородных ссуд			
	II	11 778	177	7 527
	III	3 717	186	14 335
	Итого ПОС	15 495	363	15 132
Итого по потребительскому		300 444	10 089	290 355
Общий итог		901 601*	115 419	786 182

Задолженность физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

Срок, оставшийся до погашения	01.04.2020		01.01.2020		Изменение за отчетный период, %
	ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	
до 1 года	3081	0.34%	9 156	1.02%	-66.35%
от 01 года до 3 лет	12062	1.34%	4 769	0.53%	152.93%
свыше 3 лет	886458	98.32%	884 581	98.45%	0.21%
ИТОГО	901 601*		898 506*		

*- с учетом процентных требований

Изменение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам физическим лицам за 1 квартал 2020г.:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020	Изменение РВПС, %
Фактически сформированный резерв на возможные потери	115 419	123 170	-6.29%

Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	-7 335	-13 568	-45.94%
---	--------	---------	---------

Чистая ссудная задолженность физических лиц составила 786 182 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 – 775 336 тыс. руб., незначительный прирост 1,4%. Просроченная ссудная задолженность физических лиц на 01.04.2020г. отсутствует.

Задолженность юридических лиц по видам предоставленных ссуд

Структура ссудной задолженности по целям кредитования	01.04.2020		01.01.2020		Изменение за отчетный период, %
	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	
Финансирование текущей деятельности	7 715 832	91.82%	6 550 747	77.95%	16.20%
Финансирование инвестиционной деятельности	576 013	6.85%	356 625	4.24%	3.05%
На осуществление финансовой деятельности	111 737	1.33%	285 678	3.40%	-2.42%
итого	8 403 582		7 193 050		16.83%

Задолженность юридических лиц по географическим зонам и видам экономической деятельности ссуд

Вид экономической деятельности Заемщика	Географическая зона	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Прирост/снижение, %
		01.04.2020	01.01.2020	
Ремонт машин и оборудования	РФ, г. Москва	376 398	445 500	-15.51
Строительство жилых и нежилых зданий	РФ, г. Москва	12 870	256 905	-94.99
Производство компьютеров и периферийного оборудования, Производство радиоэлектронных средств связи	РФ, г. Москва	21 780	16 830	29.41
Деятельность грузового воздушного транспорта	РФ, г. Москва	11 485	0	100.00
Деятельность по финансовой аренде, по управлению	РФ, г. Москва	161 237	121 338	32.88

финансово-промышленными группами				
Предоставление прочих услуг в области добычи нефти и природного газа	РФ, г. Москва	212 250	0	100.00
Торговля розничная одеждой в специализированных магазинах, прочая в неспециализированных магазинах	РФ, г. Москва	161 791	117 034	38.24
Оптовая торговля машинами и оборудованием	РФ, г. Москва	472 294	694 228	-31.97
Деятельность почтовой связи общего пользования	РФ, г. Москва	5 250	5 250	0.00
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	РФ, г. Москва	2 910	7 540	-61.41
Деятельность в области компьютерных технологий, по обработке данных, по размещению информации	РФ, г. Москва	475 200	469 260	1.27
Деятельность больничных организаций, общая врачебная практика	РФ, г. Москва	16 024	19 410	-17.44
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	РФ, г. Москва	48 000	56 672	-15.30
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	РФ, г. Москва	62 133	96 528	-35.63
Торговля оптовая	РФ, г. Москва	1 544 809	1 629 702	-5.21
Производство промышленного холодильного и вентиляционного оборудования	РФ, г. Москва	247 946	231 328	7.18
Производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей	РФ, г. Москва	133 650	99 000	35.00

Строительство автомобильных дорог и автомагистралей. Подготовка строительной площадки	РФ, г. Москва	574 200	69 300	728.57
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	РФ, г. Москва	692 248	300 000	130.75
Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества	РФ, г. Москва	38 869	36 163	7.48
Производство радиоэлектронных средств связи	РФ, г. Москва	50 490	84 744	-40.42
Образование высшее	РФ, г. Москва	216 113	216 113	0.00
Выращивание прочих плодовых и ягодных культур	РФ, Московская область,	62 803	62 387	0.67
Производство мяса в охлажденном виде	РФ, Московская область,	145 233	148 500	-2.20
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	РФ, Московская область,	120 285	95 535	25.91
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	РФ, Московская область,	51 243	155 284	-67.00
Строительство жилых и нежилых зданий	РФ, Московская область,	190 575	0	100.00
Производство промышленного холодильного и вентиляционного оборудования	РФ, Московская область,	29 054	0	100.00
Производство битуминозных смесей на основе природного асфальта или битума, нефтяного битума, минеральных смол или их пеков	РФ, Московская область,	144 810	0	100.00

Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	РФ, Московская область,	139 621	0	100.00
Деятельность морского и грузового транспорта	РФ, г. Санкт-Петербург	0	0	100.00
Оптовая торговля	РФ, г. Санкт-Петербург	523 467	474 070	10.42
Производство аппаратов, применяемых в медицинских целях	РФ, г. Санкт-Петербург	110 781	107 514	3.04
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей, прочие строительные специализированные работы	РФ, г. Санкт-Петербург	144 801	0	100.00
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	РФ, г. Санкт-Петербург	92 388	99 375	-7.03
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	РФ, г. Казань	186 010	174 910	6.35
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	Краснодарский край	235 500	243 750	-3.38
Производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей	РФ, Нижегородская обл.	0	0	100.00
Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры	РФ, Ярославская обл.	103 451	101 350	2.07
Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство)	РФ, Тульская область	176 064	155 200	13.44
Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры	РФ, Республика Чувашия	74 960	27 741	170.21

Производство редких и редкоземельных металлов	РФ, Республика Саха	97 000	97 000	0.00
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	РФ, Самарская область	644	464	38.82
Деятельность в области архитектуры	РФ, Самарская область	561	0	100.00
Торговля оптовая одеждой и обувью	РФ, Рязанская область	141 324	141 324	0.00
Производство прочих проводов и кабелей для электронного и электрического оборудования	РФ, Калужская область	95 060	135 800	-30.00
ИТОГО:		8 403 582	7 193 050	

Задолженность юридических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Срок, оставшийся до погашения	01.04.2020		01.01.2020		Изменение за отчетный период, %
	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	
до 1 года	5 648 866	67.22%	5 057 402	70.31%	8.22%
от 01 года до 3 лет	1 832 792	21.81%	1 808 157	25.14%	0.34%
свыше 3 лет	921 924	10.97%	327 491	4.55%	8.26%
итого	8 403 582		7 193 050		

Задолженность юридических лиц в разрезе категорий заемщиков

Категория заемщиков	01.04.2020		01.01.2020		Изменение за отчетный период, %
	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %	
кредиты крупным предприятиям	4 627 410	55.06%	4 500 626	62.57%	1.76%
кредиты средним предприятиям	1 788 927	21.29%	1 063 149	14.78%	10.09%
кредиты малому бизнесу	1 987 245	23.65%	1 629 275	22.65%	4.98%

ИТОГО	8 403 582		7 193 050		
--------------	------------------	--	------------------	--	--

Изменение фактически сформированного резерва на возможные потери по юридическим лицам за 1 квартал 2020г.:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020	Изменение РВПС, %
Фактически сформированный резерв на возможные потери	838 693	762 455	5.49%
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	88 957	118 653	30.51%

Объемы и сроки задержки платежей по кредитам юридических лиц:

Сроки задержки платежей	Сумма задолженности, тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
до 30 дней	710	803
от 30 до 90 дней	10 257	144
от 90 до 180 дней	1 057	14 648
от 180 до 360 дней	450 925	436 311
свыше 360 дней	93 140	93 138
ИТОГО	556 089	545 044

В течение 1 квартала 2020 г. чистая ссудная задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) увеличилась на 16,8% и составила 8 403 582 тыс. руб. (на 01.01.2020г. 7 193 050 тыс. руб.).

Информация по основным средствам и нематериальным активам

За 1 квартал 2020 года фактические затраты Банка на приобретение объектов основных средств составили 101 тыс. руб.

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.04.2020г.	01.01.2020г.
Основные средства, в том числе:	34 867	34 766
Техника электронно-вычислительная	24 484	24 383
Средства кабельной связи и аппаратура проводной связи	1 589	1 589

Мебель специальная	2 589	2 589
Оборудование металлическое для сохранности ценностей	914	914
прочие основные средства	5 291	5 291
Амортизация основных средств, в том числе:	-27 440	-26 034
Техника электронно-вычислительная	-21 059	-20 033
Средства кабельной связи и аппаратура проводной связи	-1 267	-1 205
Мебель специальная	-1071	-953
Оборудование металлическое для сохранности ценностей	-376	-366
прочие основные средства	-3 667	-3 477
Нематериальные активы	63 430	63 430
Амортизация нематериальных активов	-37 510	-35 176
Запасы	232	135
Имущество, полученное в финансовую аренду	558 942	-
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	-8 870	-
Вложения в приобретение основных средств	115	-
ИТОГО:	583 766	37 121

Информация об объеме и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 01.04.2020 прочие активы составили 290 899 тыс. руб., что ниже значения на 01.01.2020 (352 336 тыс. руб.). Данное изменение связано в основном со снижением остатков на счетах расчетов по брокерским операциям.

Основные показатели статьи прочих активов:

Наименование статьи	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	Доля в общем объеме прочих активов	Сумма	Доля в общем объеме прочих активов
Расчеты с поставщиками, прочие требования	14 468	5.0%	12 159	3.5%
Расчеты по налогам и сборам	23 999	8.2%	27	0.0%
Остатки на брокерском счете,	252 432	86.8%	340 150	96.5%
в том числе в валюте	252 432		340 150	
Итого	290 899		352 336	

Дебиторская задолженность свыше года отсутствует.

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

Информация о привлеченных средствах кредитных организаций

Статья «Средства кредитных организаций» по состоянию на 01.04.2020 составила 98 103 тыс. руб. Из них 14 313 тыс. руб. представляют собой остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов.

В 1 квартале 2020г. Банк привлек депозит в Банке России сроком на 1 день в сумме 125 000 тыс. руб.

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	01.04.2020	01.01.2020	Прирост / Снижение, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели			
Текущие (расчетные) счета,	1 221 559	690 035	77.0%
в том числе в валюте	321 960	156 780	
Срочные депозиты,	300 000	1 245 000	-75.9%
в том числе в валюте	0	0	
Субординированный займ	500 000	500 000	0.0%
прочие привлеченные средства	34 973	35 121	-0.4%
Физические лица			
Вклады (средства) физ. лиц и ИП	13 773 846	13 732 019	0.3%
в том числе в валюте	10 449 143	10 104 679	
Прочие привлеченные средства	16 749	13 225	26.6%
в том числе в валюте	14 246	12 882	
Клиенты на брокерском обслуживании,	43 563	27 989	55.6%
в том числе в валюте	14 489	26 585	
Счета клиентов в драгоценных металлах	4	3	33.3%
Итого средств клиентов	15 890 694	16 243 392	-2.2%

Следует отметить, что к концу отчетного периода объем привлеченных депозитов юридических лиц снизился на 75,9%. Объем срочных привлеченных средств физических лиц по состоянию на 01.04.2020г. почти не изменился (увеличился на 0,3%).

Объем привлеченных средств клиентов в валюте (в рублевом эквиваленте) к концу отчетного периода вырос на 4,8%. При этом валютные привлеченные средства составили 68,0% от общего объема. (10 799 838 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. Для векселей с оговоркой «по предъявлении, но не ранее определенного срока» проценты начисляются до даты «не ранее».

По состоянию на 01.04.2020 сумма выпущенных векселей составила 67 801 тыс. руб., на 01.01.2020 – 63 738 тыс. руб., рост на 6,46%. Сумма начисленных процентов по выпущенным векселям на 01.04.20 составила 2 448 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 3 449 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об объеме выпущенных векселей, находящихся в обращении по состоянию на 01.04.2020 года.

Тыс. руб.			
Сумма	вал.	Средняя ставка, %	Средний срок, дни
67 801	RUR	5.48	877

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020	Прирост/ снижение, %
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	9 047	5 421	66.9%
Обязательства по выплате заработной платы	30 491	24 897	22.5%
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	1 049	5 086	-79.4%
Прочие обязательства	1 624	2 981	-45.5%

Незавершенные расчеты	25 779	27 744	-7.1%
Арендные обязательства	550 041	0	-
Обязательства по страхованию вкладов	0	19 024	-100.0%
Итого	618 031	85 153	625.8%

Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.04.2020 года составили 618 031 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 85 153 тыс. руб. По статье публикуемого баланса «Прочие обязательства» по состоянию на 01.04.2020г. в том числе включены суммы арендных обязательств Банка.

Доля валютной составляющей в общем объеме прочих обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 года составила 1 381 тыс. руб., 0,2% от общего объема прочих обязательств (на 01.01.2020г. – 1 548, 1,8%).

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По результатам деятельности за 1 квартал 2020 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 40 075 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года прибыль составила – 110 979 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 287 937 тыс. руб., падение по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. составило 16,4%. На данный результат в основном оказало влияние снижение маржинальности кредитных операций и падение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Большую часть операционных расходов составляют расходы на содержание персонала – -182 369 тыс. руб. (78,1% 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 01.04.2020 года составили 3 048 650 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) Банка

Показатель	на 01.04.2020		на 01.01.2020*		Прирост /снижение
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Основной капитал	2 517 333	82,6%	2 514 999	83%	+0,6%
Дополнительный капитал	531 317	17,4%	499 956	17%	+ 0,5, %
Собственные средства (капитал)	3 048 650	100%	3 014 955	100%	+1,1%

*- с учетом СПОД

По результатам отчетного периода отмечено незначительное увеличение показателей «основной капитал» и «дополнительный капитал» на 1,1%.

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

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020*	Норматив
Достаточность капитала Н1.0	16,39	14,18	> = 10%

(ПК1)			
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	22,2	21,5	$\leq 25\%$
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	309,4	311,5	$\leq 800\%$

*- с учетом СПОД

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 1 квартал 2020г. наблюдалась тенденция к снижению использования денежных средств по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Наибольшее влияние в отчетном периоде оказал прирост ссудной задолженности и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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.

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.

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 199-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 бизнес-стратегии развития Банка (далее 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.

Виды значимых рисков, которым подвержен Банк

Основной целью политики управления рисками является 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 системы показателей склонности к риску и установленных лимитов.

Основным подходом к управлению рисками, принимаемыми Банком, и капиталом является подход, основанный на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), который является интегрирующим принципом системы управления рисками. Основываясь на ВПОДК, Банк стремится оценивать различные виды рисков с единых позиций – в соответствии с объемом требований, предъявляемых к капиталу.

Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Органы управления Банка обеспечивают применение ВПОДК. Система управления рисками в рамках ВПОДК также позволяет Банку обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции.

Значимые риски – риски, которые самостоятельно или в сочетании с другими рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на капитал/достаточность капитала Банка.

Склонность к риску, риск-аппетит – совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Бизнес-стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (поддержание на определенном уровне показателей, характеризующих прибыльность капитала или иных финансовых показателей, плановые показатели развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков и другие показатели).

Банк признал на 2020 год значимыми следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск (ПР2);
- риск концентрации;
- риск ликвидности.

К рискам, оцениваемым количественно по методике Банка России, Банк относил:

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

Оценка величины этих рисков устанавливается в 2020 году на основе методик Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, Положениями Банка России №№ 590-П, 611-П, 511-П, 652-П.

Для оценки величины процентного риска (ПР2) вне состава рыночного риска Банк применяет методику определения величины ГЭПов (разрывов, разницы величин) по чувствительным к сдвигу процентных ставок активам и обязательствам, сгруппированным по сроку их истечения с учетом валюты требований и обязательств.

Величина процентного риска (ПР2) оценивается на основе расчета потери чистого процентного дохода, обусловленного наличием ГЭПов по разным валютам и срокам, определяемых на основе формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", и на основе хронологических весов ГЭПов, которые указаны в Указании Банка России № 4336-У.

Дополнительно к стандартной количественной оценке рисков Банк проводит стресс-тестирование, в том числе для рисков, не оцениваемых количественно, нефинансовых рисков и рисков, которые потенциально могут стать значимыми, в том числе регуляторного или других не указанных в настоящем разделе.

По результатам стресс-тестирования определяется совокупное увеличение уровня рисков и выделяется капитал, необходимый для его покрытия.

Банк предусматривал выделение дополнительного капитала в составе резерва капитала на риск концентрации, на потенциальные нефинансовые риски (включая регуляторный

риск), а также на увеличение значимых рисков в составе совокупного риска СТ по результатам стресс-тестирования.

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 всех направлений текущей и планируемой, деятельности, характера и масштаба проводимых операций. Оценка риска производится на основе данных о фактических или возможных потерях и/или с учетом потребности в капитале.

Кредитный риск

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

К факторам возникновения кредитного риска 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.

Величина кредитного риска рассчитывалась в целях определения достаточности капитала согласно Инструкции Банка России 199-И. Эта величина ограничивалась Банком соответствующими показателями склонности к риску и лимитами.

В течение отчетного периода Банк проводил сделки прямого и обратного репо с банком НКЦ (АО). Кредитный риск по этим сделкам обеспечивался высоколиквидными ценными бумагами (обратное репо) или в значительной мере - полученными денежными средствами (прямое репо). Частично кредитный риск также локализовался в консервативном инвестиционном портфеле высоколиквидных облигаций надежных эмитентов, удерживаемых до погашения.

Информация об активах, структуре кредитного портфеля, созданных резервах, принятом обеспечении, указана в разделе 4 (Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Таблица. Показатели оценки качества активов в соответствии с 4336-У

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Краткая формула	01.01.2020		01.04.2020		Вес	Пороговое значение
				Значение	Балл	Значение	Балл		
Обобщающий результат по группе показателей оценки активов		РГА		1.125	1	1.625	2		<2.35
1	Показатель качества ссуд	ПА1	100*С36н/С3	3.809	1	3.674	1	3	<=12

2	Показатель качества активов	ПА2	$100 \cdot (A20 - (P120 + (P20 - P) + ПП) / K)$	35.381	2	53.367	2	2	не уст.
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	$100 \cdot C3_{пр} / C3$	3.81	1	5.594	2	2	≤ 12
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	$100 \cdot (РВПС_{р-РВПСф}) / K$	3.625	1	11.533	2	3	≤ 20
5	Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ПА5	H6	21.15	1	22.19	2	3	≤ 24.5
6	Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	ПА6	H25	5.06	1	5.78	1	3	≤ 19

Показатель ПА1 на 01.04.2020 г. снизился с 3,809 до 3,674. Имеет оценку 1 балл.

Показатель ПА2 на 01.04.2020 г. вырос с 35,381 до 53,367. Имеет оценку 2 балла.

Показатель ПА3 на 01.04.2020 г. вырос с 3,81 до 5,594. Имеет оценку 2 балла.

Показатель ПА4 на 01.04.2020 г. вырос с 3,625 до 11,533. Имеет оценку 2 балла.

В целом, обобщающий показатель оценки качества активов РГА находится на приемлемом уровне.

Показатели склонности к риску по кредитному риску в течение 1 квартала 2020 года соблюдались. Лимиты по принятому уровню кредитного риска и операциям, несущим кредитный риск, соблюдались. Значения отдельных показателей согласно Указанию Банка России 4336-У не нарушали установленные пороговые значения. Обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов (РГА) был меньше 2.35, пороговые значения показателей 4336-У не достигались. Динамика обобщающего показателя РГА качества активов свидетельствует о поддержании оценки качества активов.

Рыночный и процентный риски

Рыночный риск – риск потерь (убытков) 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, товарный риски.

Фондовый риск (в составе рыночного риска) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги и соответствующие производные финансовые инструменты. Рассчитывается в соответствии с Положением 511-П.

Валютный риск (в составе рыночного риска) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Рассчитывается в соответствии с Положением 511-П.

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. Рассчитывается в соответствии с Положением 511-П.

Товарный риск (в составе рыночного риска) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота). Товарный риск рассчитывается в соответствии с Положением 511-П.

Процентный риск (вне состава рыночного риска, далее – ПР2, процентный риск) – отражает риск снижения прибыли (возникновения убытков), потери чистого процентного дохода по всем активам или обязательствам Банка, генерирующим процентные доходы/расходы, а также обесценения активов в дополнение к процентному риску, рассчитанному в соответствии с Положением 511-П.

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:

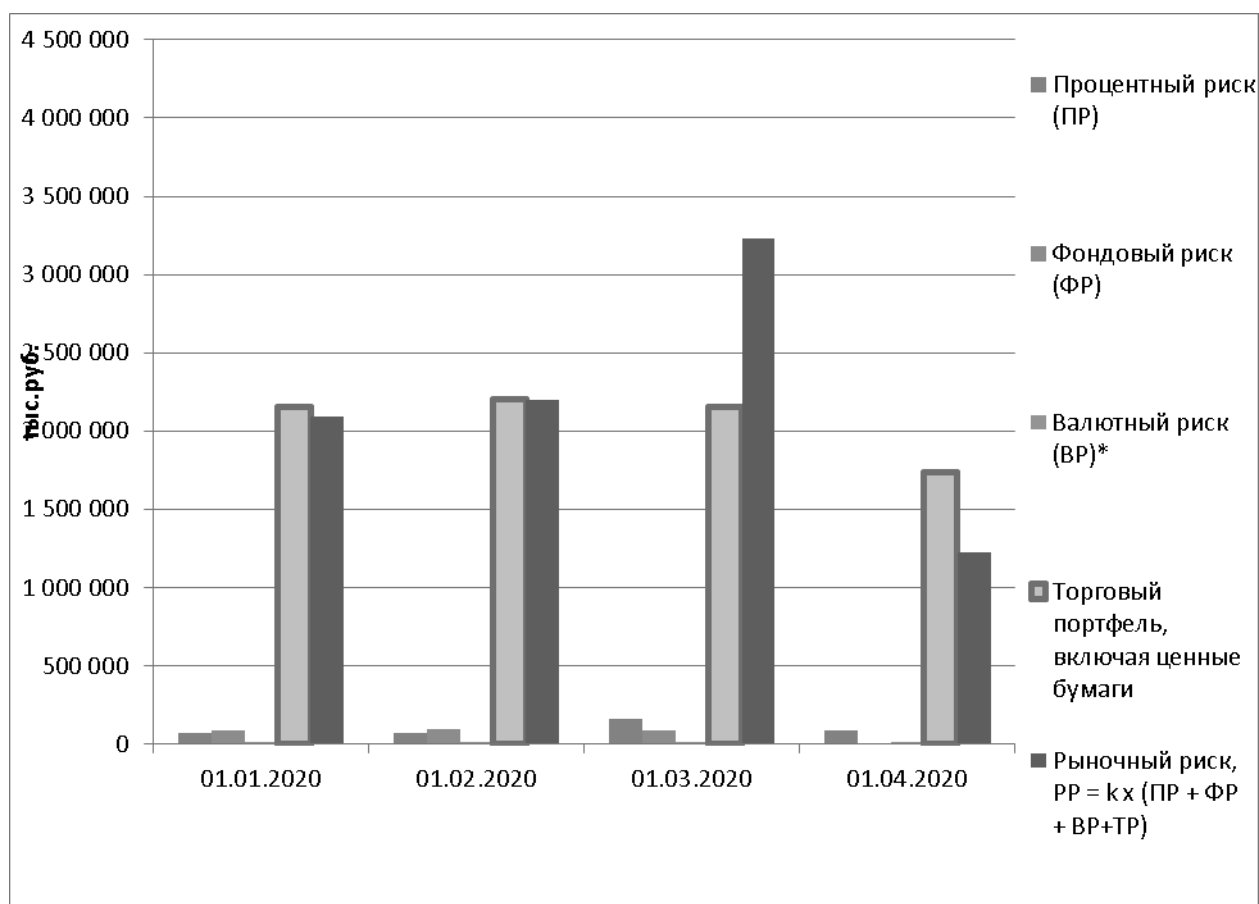
$$РР = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР).$$

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	01.01.2020	01.04.2020
1	Процентный риск (ПР)	65 879	82 949
1.1.	Общий процентный риск (ОПР)	16 519	14 343
1.2.	Специальный процентный риск (СПР)	49 360	68 606
2	Фондовый риск (ФР)	88 207	0
2.1.	Общий фонд. риск (ОФР)	44 104	0
2.2.	Специальный фонд. риск (СФР)	44 104	0
3	Валютный риск (ВР)*	13 562	14 867
4	Товарный риск (ТР)	0	0
5	Собственные средства (капитал)	3 064 541	3 048 650
6	Валютный риск в % от капитала	0.45	0.49
7	Рыночный риск, $РР = k \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$	2 095 603	1 222 696
8	Коэффициент для перевода в рыночный риск, k	12.5	12.5
9	Доля стоимостей торгового портфеля в балансовых активах, %	10.53	8.45
10	Торговый портфель, включая ценные бумаги	2 155 034	1 732 312
11	Активы	20 461 689	20 509 327

Рыночный риск и его составляющие



Уровень процентного риска ПР2, рассчитывался в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и "Процедурами управления рыночным риском ООО "Инбанк" (включая отдельные процедуры управления процентным и валютным риском)" на основе формы отчетности 0409127 и подходов к расчету процентного риска по Указанию 4336-У Банка России. На конец отчетного периода ПР2 составил 72 млн. руб. (2.37% от капитала), что не превышает установленные лимиты на величину процентного риска. Торговый портфель Банка в 1 квартале 2020 года уменьшился до 1 732 312 тыс. рублей. VAR портфеля ценных бумаг на доверительном интервале 95% в течение отчетного периода оставалось значительно ниже показателя склонности к риску по VAR (10% от капитала Банка).

Таблица. Оценка VaR портфеля (по данным инф. системы Блумберг) на 01.04.2020

Краткое наименование выпуска	ISIN	Вес (%)	Позиция	Справедл ст-ть с переоценкой 504х счетов, руб.	VaR (историческое-1г), руб.	CVaR (Hist1Y)
ВСЕГО		100.00		2 920 098 853	17 798 660.19	26 244 112.79
ABHFIN 2.626 04/28/20	XS1588061694	22.51	7 500 000.00	657 300 495	6 892 022.61	10 143 278.00
ALFARU 7 ¾ 04/28/21	XS0620695204	0.71	250 000.00	20 637 212	206 297.91	302 451.76
ALRSRU 7 ¾ 11/03/20	XS0555493203	5.59	2 000 000.00	163 208 281	1 679 624.52	2 478 648.56
LUKOIL 6 ½ 11/09/20	XS0554659671	5.54	2 000 000.00	161 629 833	1 685 009.10	2 509 961.62
NVTKRM 6.604 02/03/21	XS0588433267	7.03	2 550 000.00	205 351 316	2 095 666.95	3 093 521.41
RFLB 6.9 02/06/36	RU000A0GN9A7	0.85	25 000 000.00	24 716 361	249 777.98	538 698.49

RFLB 7.6 04/14/21	RU000A0JREQ7	36.00	1 000 000 000.00	1 051 273 030	1 164 658.64	2 358 797.89
ROSNRM 4.199 03/06/22	XS0861981180	8.00	3 000 000.00	233 563 550	2 369 624.01	3 338 278.63
SBERRU 5.717 06/16/21	XS0638572973	11.10	4 000 000.00	324 205 752	3 439 171.63	4 845 704.07
SIBNEF 4 ¾ 09/19/22	XS0830192711	2.68	1 000 000.00	78 213 023	734 967.67	1 049 189.04

При сдвиге процентных ставок на 200 б.п. обесценение портфеля ежемесячно тестировалось и было далеко от соответствующего показателя склонности к риску (25% от капитала Банка). Показатели склонности к риску в отношении рыночного риска соблюдались.

Таблица. Оценка обесценения портфеля ценных бумаг (по данным инф. системы Блумберг) при сдвиге рыночных ставок на 200 базисных пунктов по состоянию на 01.04.2020

Краткое наименование выпуска	ISIN	Позиция	Вес, %	Справедл ст-ть с переоценкой 504х счетов, руб.	P&L (Up 200bps), руб.	Stress MV (Up 200bps), руб.	Duration (Up 200bps)
ВСЕГО			100.00	2 920 098 853	-51 258 193.35	2 868 840 659.81	0.86
XS1588061694	ABHFIN 2.626 04/28/20	7 500 000.00	22.51	657 300 495	-944 746.56	656 355 748.87	0.07
XS0620695204	ALFARU 7 ¾ 04/28/21	250 000.00	0.71	20 637 212	-403 641.07	20 233 570.55	0.98
XS0555493203	ALRSRU 7 ¾ 11/03/20	2 000 000.00	5.59	163 208 281	-1 798 976.44	161 409 304.91	0.55
XS0554659671	LUKOIL 6 ¼ 11/09/20	2 000 000.00	5.54	161 629 833	-1 854 372.46	159 775 460.29	0.57
XS0588433267	NVTKRM 6.604 02/03/21	2 550 000.00	7.03	205 351 316	-3 285 591.58	202 065 724.03	0.80
RU000A0GN9A7	RFLB 6.9 02/06/36	25 000 000.00	0.85	24 716 361	-4 017 732.14	20 698 629.24	8.55
RU000A0JREQ7	RFLB 7.6 04/14/21	1 000 000 000.00	36.00	1 051 273 030	-19 792 479.69	1 031 480 550.10	0.95
XS0861981180	ROSNRM 4.199 03/06/22	3 000 000.00	8.00	233 563 550	-8 335 478.04	225 228 072.04	1.81
XS0638572973	SBERRU 5.717 06/16/21	4 000 000.00	11.10	324 205 752	-7 306 984	316 898 768.26	1.13
XS0830192711	SIBNEF 4 ¾ 09/19/22	1 000 000.00	2.68	78 213 023	-3 518 191.35	74 694 831.52	2.29

Оценка операционного риска

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.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, максимальное сохранение активов и капитала, недопущение потерь, уменьшение возможных убытков.

Для достижения целей и задач управления операционным риском Банк использует:

- систему индикаторов (лимитов) уровня операционного риска;
- разграничение полномочий при управлении операционным риском;
- информационную систему для поддержки управления операционным риском;
- систему мониторинга операционного риска;
- систему контроля исполнения решений по управлению операционным риском.

Этапы управления операционным риском

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска;
- раскрытие информации об операционном риске.

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

Показатели склонности к риску по операционному риску и лимиты, установленные на уровень операционного риска, не нарушались в отчетном периоде.

Величина операционного риска по состоянию на 01.04.2020г. составила 2 124 200 тыс. руб.

Оценка риска ликвидности

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.

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.

С целью управления риском потери ликвидности Банк осуществляет:

- определение оптимального соотношения объемов привлечения и размещения средств по срокам, планирование и проведение операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;

мониторинг состояния финансового рынка, определение возможностей банка по проведению операций на финансовом рынке с целью привлечения/размещения ликвидности и предоставлению финансовых услуг клиентам;

проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширение ресурсной базы Банка;

постоянный мониторинг текущего уровня ликвидности, выявление и оценка риска ликвидности;

ограничение разрыва ликвидности путем установления соответствующих внутрибанковских лимитов/ориентиров/коэффициентов ликвидности.

При оценке риска ликвидности учитывались значения и динамика обязательных нормативов ликвидности мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности (Н2, Н3, Н4).

Показатели склонности к риску по нормативам Н2 ($\geq 25\%$) и Н3 ($\geq 55\%$), установленные Советом директоров, выше минимально разрешенных Банком России уровней, соблюдались в течение отчетного периода. Значения и динамика нормативов ликвидности не препятствовали признанию уровня риска ликвидности незначительным/низким на конец отчетного периода.

Таблица. Оценка значений нормативов ликвидности на 01.04.2020

Оценка значения	балл	Оценка динамики	балл	Нормативы	итоговый балл	характеристика итогового балла
далеки до предельных значений	1	Поддержание ликвидности	2	Н2=118,18, Н3=133,96 Н4=47,16	1	низкий риск

Таблица. Оценка показателей риска ликвидности согласно Указанию Банка России 4336-У

Наименование показателя	Условное обозначение	Краткая формула	01.01.2020		01.04.2020		Пороговое значение
			Знач	Балл	Знач	Балл	
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности	РГЛ		1.176	1	1.176	1	<2.35
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	$100 \cdot \text{Лат} / (\text{О} - (\text{Одл} - \text{Офл}))$	52.699	1	46.862	1	не установлен
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	$100 \cdot \text{Лам} / \text{Овм}$	136.796	1	118.184	1	≥ 25
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	$100 \cdot \text{Лат} / \text{Овт}$	163.349	1	133.956	1	≥ 55
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	$100 \cdot \text{Овм} / \text{ПС}$	32.385	2	31.016	2	не установлен
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	$100 \cdot (\text{ПСбк} - \text{СЗбк}) / \text{ПС}$	-0.945	1	-0.946	1	≤ 27
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	$100 \cdot \text{ОВ} / \text{К}$	2.083	1	2.226	1	≤ 90
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	$100 \cdot \text{СЗнб} / (\text{ПСнб} + \text{ПСдо})$	86.618	2	91.781	2	≤ 140

Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8		0	0	0	0	не установлен
Показатель обязательных резервов	ПЛ9		0	0	0	0	не установлен
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	100*ОВкк/ Лат	0.000	1	0.000	1	<=180

Уровень ликвидности банка в течение отчетного периода можно охарактеризовать как высокий. Свободные денежные средства размещались, как правило, в краткосрочные надежные активы по сделкам обратного репо с банком НКЦ (ОАО), который выступал в них в качестве центрального контрагента.

Оценка значений и динамики нормативов Н2, Н3, Н4 не выявила нарушений регуляторных лимитов и тенденций, угрожающих потерей ликвидности. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности находились в пределах установленных минимальных и максимальных лимитов. Свидетельств потери Банком контроля и управления по поддержанию достаточного уровня ликвидности/платежеспособности Банка в течение отчетного периода не выявлено. Показатели склонности к риску и лимиты по ликвидности соблюдались. Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) меньше 2.35. Значения отдельных показателей по 4336-У не нарушали установленные пороговые значения.

Оценка риска концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью крупным рискам одного или группы объектов риска. В группе объектов риск концентрации может возникать из-за связи между воздействием риска на один объект с воздействием риска в отношении других участников группы. Эта зависимость может быть обусловлена экономическими связями, связями владения или однородностью объектов, обуславливающей однонаправленную реакцию (уязвимость) на воздействие риск-факторов. Чувствительность к риску концентрации может возникать вследствие одинаковой отраслевой, территориальной принадлежности при экономических проблемах в отрасли, на определенной территории т.п. Риск концентрации может рассматриваться в отношении видов риска (кредитного, рыночного и т.д.) или факторов риска.

Банк использует для определения уровня риска концентрации оценку следующих показателей:

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 (норматив Н6);

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) (норматив Н25);

объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

общей величины 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);

величины обеспечения одного вида, что приводит к косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного

риска при применения идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом;

показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5);

показатель зависимости от крупных кредитных требований (Н7);

показатель зависимости от крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10);

другие показатели риска концентрации при выявлении соответствующих концентраций.

Показатели оценки риска концентрации могут быть дополняемы в связи со спецификой деятельности Банка, либо проводимых операций.

Оценка риска концентрации производилась комбинированно в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и установленными Процедурами управления риском концентрации по оценке значений показателей, отражающих уровень риска концентрации, а также в соответствии с результатами мониторинга соблюдения и использования лимитов, установленных для управления риском концентрации.

Таблица. Показатели риска концентрации

Наименование показателя	Обозначение	Краткая формула	01.01.2020		01.04.2020		Вес
			Знач., %	Балл	Знач., %	Балл	
Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (для банков с универсальной лицензией)	ПА5	Н6	21.15	1	22.19	2	3
Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	ПА6	Н25	5.06	1	5.78	1	3
Показатель концентрации кредитных рисков по видам деятельности лимит (G3-1, G3-2)	G3-1, G3-2	Максимальная доля в кредитах и гарантиях вложений (кроме межбанк. кредитов и операций) определенной отрасли	14.29	1	13.44	1	2
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	(ПСбк-СЗбк)/ПС	-0.945	1	-0.946	1	1
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	Н7	100*Кскр/К	307	2	309	2	3
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	ОВкк/Лат	0	1	0	1	3
Средневзвешенный балл				1.20		1.40	

Показатели склонности к риску и установленные лимиты по риску концентрации в течение отчетного периода соблюдались. Значения отдельных показателей финансовой устойчивости, потенциально сигнализирующие о повышении уровня риска концентрации, не достигали пороговых значений.

Управление капиталом, его достаточностью, соблюдение ограничений на обязательные нормативы и другие показатели

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

Политика Банка в области управления рисками и капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и

доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения средств в соответствии с выбранной Стратегией развития.

В течение 1 квартала 2020 года Банк поддерживал необходимый уровень капитала для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Поскольку наличие капитала и поддержание его достаточности является основой существования Банка и сохранения его бизнеса, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления рисками. 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»: 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.

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств. Для определения потребности в капитале выделялись значимые риски, а также учитывались потенциально значимые риски, в том числе на основе стресс-тестирования. Система лимитов, действующая в Банке, и процедуры их контроля являлись элементами системы управления и ограничения рисков (в частности, риска концентрации и управления достаточностью капитала) на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, и обеспечивали контроль и ограничение объемов принимаемых рисков. В Банке установлены внутренние лимиты по достаточности капитала выше, чем регуляторные, что позволяет предупреждать риски потери капитала и нарушения регуляторных нормативов.

Таблица. Целевые (плановые) уровни и структура рисков, капитал на их покрытие

Обозначения	Состав рисков	Целевой уровень риска, млн. руб.	Целевая структура рисков по уровню	Целевое покрытие рисков капиталом, млн. руб.	01.01.2020	01.01.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.04.2020	01.04.2020
					Факт. уровень риска, млн. руб.	Структура рисков по уровню	Факт. покрытие риска капиталом, млн. руб.	Факт. уровень риска, млн. руб.	Структура рисков по уровню	Факт. покрытие риска капиталом, млн. руб.
РР	Рыночный риск	5 200	17.47%	504	2 096	9.06%	203	1 223	5.95%	119
КР	Кредитный риск	18 950	63.67%	1 838	17 044	73.68%	1 653	15 256	74.23%	1 480
ОР*12.5	Операционный риск	2 850	9.58%	276	2 124	9.18%	206	2 124	10.34%	206
ПР2	Процентный риск	400	1.34%	39	342	1.48%	33	72	0.35%	7
РЛ	Риск ликвидности	180	0.60%	17	83	0.36%	8	83	0.40%	8
БФ	Риски, покрываемые буфером капитала (включая риск концентрации)	285	0.96%	28	170	0.73%	16	170	0.83%	16
СТ	Риски по результатам стресс-теста	1 900	6.38%	184	1 275	5.51%	124	1 623	7.90%	157
	ИТОГО	29 765	100.00%	2 887	23 133	100.00%	2 244	20 551	100.00%	1 993

Таблица. Соблюдение обязательных нормативов и ограничений на открытую валютную позицию

Показатель	Комментарий	Лимиты (внутренние)	Лимиты регуляторные с надбавками	Лимиты регуляторные минимальные	01.01.2020	01.04.2020
H1.0	Норматив достаточности собств. ср-в (капитала)	10.70%	10.500%	8.000%	14.412%	16.388%
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	8.55%	7.000%	4.500%	12.028%	13.532%
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	8.55%	8.500%	6.000%	12.028%	13.532%
H1.4	Норматив финансового рычага	3.0%	3.0%	3.0%	11.002%	11.452%
К, тыс. руб.	Капитал (собственные средства)				3 064 541	3 048 650
Кбаз, тыс. руб.	Базовый капитал				2 557 502	2 517 333
Косн, тыс. руб.	Основной капитал				2 557 502	2 517 333
H2	Норматив мгновенной ликвидности	25.0%	15%	15%	136.80%	118.18%
H3	Норматив текущей ликвидности	55%	50%	50%	163.35%	133.96%
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	120%	120%	120%	52.09%	47.16%
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25%	25%	25%	21.15%	22.19%
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20%	20%	20%	5.06%	5.78%
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	800%	800%	800%	306.5%	309.4%
Сумма ОВП (лимит E1)	Сумма ОВП	16.00%	20.00%	20.00%	5.53%	6.10%
Макс ОВП по отдельной инвалюте (лимит E2)	Макс ОВП по отдельной инвалюте	8.00%	10.00%	10.00%	5.26%	5.58%
Макс ОВП по рублевой балансирующей ОВП (лимит E3)	Макс ОВП по рублевой балансирующей ОВП	9.50%	10.00%	10.00%	5.43%	6.10%

В Банке были установлены внутренние лимиты, в том числе по достаточности капитала и другим обязательным нормативам выше, чем регуляторные. Все лимиты в 1 квартале 2020 году соблюдались.

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

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности.

Функции Директора по вознаграждениям в составе Совета директоров Банка также определены в Положении об оплате труда ООО «Инбанк». Сутина М.В. отвечает в частности за:

- Суетиной М.В. была проведена ежегодная оценка системы оплаты труда и ее результаты были рассмотрены на заседании Совета директоров, состоявшемся 25 февраля 2020 года, протокол № 0220-3.

11 Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.Ю. Юдинцев

С.Ю.Ларина

18 мая 2020 г.