



ИНБАНК

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк»

за 1 полугодие 2018 года

Оглавление

Общие положения	2
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	2
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	14
Раздел IV. Кредитный риск	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	23
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	29
Раздел VII. Рыночный риск	29
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	30
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	32
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	32

Общие положения

Ниже раскрывается обязательная цифровая информация с необходимыми текстовыми пояснениями к ней в соответствии с Приложением к Указанию Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У). Наименования разделов соответствуют разделам Приложения к Указанию 4482-У, также как номера, форма и названия таблиц, в которых раскрывается информация. Таблицы, которые не нумерованы, имеют произвольную форму и приведены в дополнение к обязательным таблицам. В случае, если Банк не использует (не применяет) методы, в соответствии с которыми предлагается раскрыть информацию, таблица либо не приводится целиком, либо ячейки, в которых подобная цифровая информация должна быть отражена, заполняются нулями.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом, включая информацию о стратегии в области управления рисками ООО «Инбанк» (далее – «Банк»), методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информация о размере требований к капиталу для покрытия рисков также раскрыта в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2018 года (Раздел 10, Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк раскрыл информацию в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации (далее - Указание 4212-У) на официальном сайте Банка по адресу http://www.in-bank.ru/upload/docs/reporting_2018_07_01.pdf.

Ниже в Таблице 1.1 приводится информация по состоянию на 01.07.2018 согласно Указанию 4482-У о результатах сопоставления элементов, учитываемых при расчете собственных средств (капитала), и данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала (формы 0409808).

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 162 586	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 162 586	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 162 586
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	662 373
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	13 750 386	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	662 373
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	36 098	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 828	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	24 828	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	24 828
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	63592	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	63 592	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	8 217
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	55 375	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	24 828	X	X	24 828
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 650 526	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	75 134	Резервный фонд	3	75 134
9	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	831 239	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	831 239
10	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	34	169 045	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход:	46	662 373
10.1	X	X	X	из них: прибыль (убыток) текущего года	X	169 045

В целях более полного сопоставления данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала), Таблица 1.1 расширена строками 8-10, содержащими дополнительную информацию.

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не изменял политику по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Банка (с учетом положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)"). Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (с учётом надбавок для поддержания

достаточности капитала на 2018 год) и внутренних требований к достаточности капитала, согласно применяемой в Банке системе управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание 3624-У).

Показатели, уменьшающие сумму источников собственных средств (капитала) Банка приняты в уменьшение в полном объеме в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П. Инструменты базового капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) Банка, приняты в уменьшение в полном объеме.

Показатели, ограничивающие риск-аппетит (склонность к риску) по достаточности капитала

Обозначение, формула расчета	Наименование	Определение, методика расчета	Целевой уровень, (обозначение)	Ограничения на значения, допустимые отклонения	Комментарий	Факт на 01.01.2018	Факт на 01.02.2018	Факт на 01.03.2018	Факт на 01.04.2018	Факт на 01.05.2018	Факт на 01.06.2018	Факт на 01.07.2018
Н1.0	Регулятивная достаточность собственных средств (капитала)	Расчет по Положению 395-П и Инструкции 180-И для Н1.0	10.5%	≥10.5%	регулятивная норма на 2018 год 9.875%	18.800%	18.636%	17.476%	15.412%	14.389%	14.304%	15.000%
Н1.1	Регулятивная достаточность базового капитала	Расчет по Положению 395-П и Инструкции 180-И для Н1.1	8.000%	≥8%	регулятивная норма на 2018 год 6.375%	14.145%	13.864%	13.555%	11.760%	11.285%	11.420%	11.318%
Н1.2	Регулятивная достаточность основного капитала	Расчет по Положению 395-П и Инструкции 180-И для Н1.2	8.000%	≥8%	регулятивная норма на 2018 год 7.875%	14.145%	13.864%	13.555%	11.760%	11.285%	11.420%	11.318%
Нвн	Внутренняя достаточность капитала, имеющегося в распоряжении капитала	Красп/АЗРк, отношение капитала, имеющегося в распоряжении, к агрегированному объему рисков согласно Стратегии*	10.5% (Нцел)	≥10.5%	расчет согласно Стратегии*	19.925%	19.768%	18.610%	16.470%	15.370%	15.301%	16.005%
Красп/Ксвк	Покрытие капиталом, имеющимся в распоряжении, совокупного необходимого капитала	Соотношение капитала, имеющегося в распоряжении, и совокупного необходимого капитала для покрытия рисков		≥100%	расчет согласно Стратегии*	180.130%	178.683%	168.354%	148.487%	138.840%	138.112%	145.280%

*«Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Инбанк» (включая порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом)» согласно требованиям Указания 3624-У, утвержденная Советом Директоров 28.12.2017

Установленные на 2018 год Советом директоров Банка ограничения по:

- значимым рискам,
- склонности к риску в отношении достаточности капитала,
- целевые показатели склонности к риску по направлениям деятельности,
- рискам и подразделениям

в 1 полугодии 2018 года соблюдались.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка, а также другие показатели, характеризующие достаточность капитала и выполнение регулятивных требований раскрыты в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2018 года (Раздел 6. «Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала», Раздел 10.5 «Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях» в течение отчетного года).

В целях обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга, что регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Планирование операций Банка, взвешенных с учетом риска, осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки представлены согласно п.6.9 Указания 4482-У в нижеследующей таблице.

Сведения о требованиях к капиталу по странам резидентства контрагентов Банка по состоянию на 01.07.2018

Тип контрагента / Страна	Антициклическая надбавка установлена	Антициклическая надбавка не установлена			
	Российская Федерация	Кипр	Латвия	Чехия	Ирландия
Государственные организации	314 987				
Кредитные организации	860 277		3 327	658	
Юридические лица	9 267 651	20			407
Физические лица	492 780				
<i>Прочее*</i>	-55 687				
Итого требования к капиталу по кредитному риску:		10 884 419			
Требования к капиталу по рыночному риску		5 334 244			
В том числе требования к по рыночному риску, государственные бумаги		3 142 680			
Требования к капиталу по операционному риску (взвешенные на 12.5)		1 769 438			
Итого требования к капиталу по кредитному, рыночному, операционному рискам:		17 988 101			

*Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, а также требования к капиталу по основным средствам, предстоящим расходам

В вышеприведенной таблице приведены сведения о требованиях к капиталу, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И)).

По состоянию на 01.07.2018 в ООО "Инбанк" требования к капиталу в отношении кредитного риска контрагентов-резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки сформированы контрагентами, являющимися резидентами Российской Федерации (перечень таких стран приведен на официальном сайте Банка Международных Расчетов <https://www.bis.org/bcbs/ccyb/>). Контрагенты-резиденты стран, в которых

антициклическая надбавка не установлена, формируют требования к капиталу в размере 4 412 тыс.руб.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также терминах, методах и процедурах, используемых Советом директоров для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для нее рисков указана в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2018 года (Раздел 6. «Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала», Раздел 10.5 «Информация об объемах требований к капиталу» и их изменениях в течение отчетного года).

Ниже приведены сведения об ограничениях, установленных Советом директоров на 2018 год согласно применяемой в Банке системе управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием 3624-У, включающих основные направления деятельности Банка и значимые риски.

Показатели, ограничивающие риск-аппетит (склонность к риску) в отношении значимых рисков

Направление деятельности	Объект ограничений	Наименование	Методика расчета	Ограничение (% или млн.руб.)	Комментарий	База для расчета по типу клиентов (контрагентов): вкл (V)/ не вкл (X)			
						физ. лица	государство	корпорат. и проч.	банки
				все, вкл. в расчет					
Кредитный риск									
Кредитование	Резервы на возможные потери по ссудам физ. и юр. лиц	Максимальный % резервирования по ссудам	Резервы по ссудам/Ссуды	≤10%		V	X	V	X
Кредитование	ПА1 - показатель безнадежных ссуд	Максимальная доля безнадежных ссуд	Безнадежные ссуды/Ссуды всего	≤6%		V	X	V	V
Кредитование	Обеспеченные твердыми залогами ссуды	Минимальная доля обеспеченных твердыми залогами ссуд	Твердый залог/ Ссуды	>50%		V	X	V	X
Кредитование	Портфель кредитов физ. лицам	Максимальный размер портфеля кредитов физ.лицам	Объем портфеля физических лиц	≤2000		V	X	X	X
Инвестиции в эмисс. цен. бумаги	Резервы на возможные потери по ценным бумагам	Максимальные резервы на возможные потери по ц.б. от Портфеля ц.б.	Резервы по ц.б./Портфель ц.б.	≤4%		X	V	V	V
Инвестиции в эмисс. цен. бумаги	ц.б. с низким рейтингом (или его отсутствием)	Максимальная доля в портфеле облигаций с низким	Ц.б. с рейтингом ниже CCC (по шкале S&P), либо	≤15%		X	V	V	V

		рейтингом	отсутствием рейтинга/ Портфель ц.б.						
Инвестиции в эмисс. цен. бумаги	Субординированные долговые обязательства	Максимальная доля суборд. облигаций от базового капитала	Суборд. облигации/ Базовый капитал	≤10%		X	V	V	V
По всем направлениям	KP	Максимальная величина кредитного риска	Величина кредитного риска: (К/Н1.0)-PP-12.5*OP (показатели из Инструкции 180-И)	≤15 000	Объем возможного перераспр. между PP и KP: 7 млрд.руб.	V	V	V	V
Рыночный риск									
Инвестиции в эмисс. цен. бумаги	VAR	Максимальный VAR портфеля ценных бумаг от капитала	Однодневный VaR при доверительном интервале 95% (на основе Bloomberg)/ Капитал	≤10%	Допускается превышение не более, чем 10 раб. дней в совокупности за 90 дней	X	V	V	V
Инвестиции в эмисс. цен. бумаги	PP	Максимальная величина рыночного риска	Величина рыночного риска, рассчитанная по Положению 511-П	≤15 000	Объем возможного перераспр. между PP и KP: 7 млрд.руб.	X	V	V	V
Кредитный + Рыночный риск									
По всем направлениям	KP+PP	Максимальная совокупная величина кредитного и рыночного риска	Сумма кредитного и рыночного риска/	≤24 000		V	V	V	V
Операционный риск									
По всем направлениям	OP	Максимальная величина операционного риска	Рассчитывается согласно Положению 346-П	≤150		V	V	V	V
Процентный риск									
Инвестиции (цен. бумаги)	Обесценение портфеля ц.б. из-за сдвига % ставок	Максимальное обесценение портфеля ценных бумаг	Обесценение портфеля ц.б. в % от капитала (на основе Bloomberg) при сдвиге рыночных процентных ставок на 200 б.п.	≤25%	Допускается превышение не более, чем 10 раб. дней в совокупности за 90 дней	X	V	V	V

Привлечение и размещение средств	ПР2	Максимальная величина процентного риска	Процентный риск согласно Стратегии*	≤ 550	*Стратегия управления рисками и капиталом	V	V	V	V
Привлечение и размещение средств	ПР2	Максимальная величина процентного риска к капиталу	Процентный риск согласно Стратегии*/ Капитал	$< 20\%$	*Стратегия управления рисками и капиталом	V	V	V	V
Риск ликвидности									
Инвестиции в эмисс. цен. бумаги	Необремененные ц.б.	Минимальная доля необремененных ценных бумаг от портфеля ц.б.	Необремененные ц.б./ Портфель ц.б.	$\geq 30\%$		V	X	V	V
Привлечение и размещение средств	Н2	Минимальный размер обязательного норматива мгновенной ликвидности	Определяется в соответствии с Инструкцией 180-И	$\geq 25\%$		V	V	V	V
Привлечение и размещение средств	Коэффициент дефицита/избытка ликвидности ликвидности	Максимальный коэффициент дефицита ликвидности (по всем срокам)	Согласно форме отчетности 0409125	$\leq 100\%$		V	V	V	V
Привлечение	Привлеченные средства от одного юр. или физ. лица	Максимальная доля депозитов от одного клиента в общей сумме депозитов	Сумма депозитов одного клиента / Общая сумма депозитов (кроме субординированных)	$\leq 25\%$		V	X	V	X
Риск концентрации									
Инвестиции (цен. бумаги)	Объем ц.б. одной отрасли	Максимальная доля ц.б. эмитентов одной отрасли от капитала	Сумма ц.б. реальных эмитентов РФ с одним классом ОКВЭД/ Капитал	$\leq 140\%$	Не рассчитывается по государственным ц.б. и по ц.б. реальных эмитентов - нерезидентов	X	X	V	V
Кредитование	Объем кредитов одной отрасли	Максимальная доля кредитов заемщиков одной отрасли от капитала	Сумма кредитов заемщиков с одним классом ОКВЭД/ Капитал	$\leq 140\%$	Не рассчитывается по заемщикам-нерезидентам	X	X	V	X

Кредитован ие и ценные бумаги	Объем кредитов заемщиков и ц.б. эмитентов из стран, иных чем Евразона, ОЭСР, РФ	Максимальна я доля кредитов заемщиков и ц.б. эмитентов из указанных стран от капитала	Сумма кредитов заемщиков и ц.б. эмитентов из стран, иных чем Евразона, ОЭСР, РФ/ Капитал	≤140%		V	X	V	X
-------------------------------------	---	---	---	-------	--	---	---	---	---

*«Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Инбанк» (включая порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом)» согласно требованиям Указания 3624-У, утвержденная Советом Директоров 28.12.2017

Банк определяет величину кредитного риска, рыночного риска, операционного риска в соответствии с Инструкцией Банка России N180-И Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее – Положение 511-П), Положением Банка России от 03.11.2009 N346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение 346-П).

В следующей ниже Таблице 2.1 (согласно Указанию 4482-У) представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков. При этом минимальный размер капитала в графе 5 определяется как произведение значений показателей из графы 3 на минимально допустимое числовое значение норматива N1.0, установленное Банком России в размере 8 процентов.

Кроме того, ряд показателей в Таблице 2.1 не заполнены по той причине, что в отчетном периоде Банк не проводил сделок секьюритизации, в отношении которых определяются требования к капиталу в целях расчета собственных средств (капитала).

Банк для определения величины кредитного риска и риска контрагента применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией 180-И.

В Таблице 2.1 по строкам 4 и 5 указаны показатели на 01.07.2018, рассчитанные в соответствии с Приложением 3 к Инструкции 180-И, отражающие размер кредитного риска контрагента (текущего и потенциального), в сумме с величиной риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанной в соответствии с Приложением 7 к Инструкции 180-И.

Риск на центрального контрагента, а именно, «Небанковская кредитная организация - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)», сокращенное наименование – «НКО НКЦ (АО)», рассчитанный в соответствии со значением кода 8847 Инструкции 180-И (качество управления контрагента оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2919-У "Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента"), составил на 01.07.2018 сумму 883 352 тыс. руб. и учтен в суммах, указанных по строкам 1 и 2 Таблицы 2.1.

Таблица 2.1

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

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2		3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	10 884 419	9 487 053	870 753
2	при применении стандартизированного подхода	10 884 419	9 487 053	870 753

3	при применении ПБР	X	X	X
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	18 697	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	18 697	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	X	X	X
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	X	X	X
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
11	Риск расчетов	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	5 334 244	5 292 767	426 740
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	5 334 244	5 292 767	426 740
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 769 438	1 871 663	141 555
20	при применении базового индикативного подхода	1 769 438	1 871 663	141 555
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	17 988 101	16 670 179	0

Рост кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 1 397 364 тыс. руб. вызван увеличением кредитного портфеля, произошедшим в течение 2 квартала 2018г. в том числе увеличением кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям, отраженным на балансовых счетах 452. В этот же отчетный период кредитный риск контрагента сократился из-за отсутствия внебиржевых сделок на 01.07.2018г.

Изменение величины операционного риска в отчетном периоде связано с включением в расчет операционного риска отчетных данных на 01 января 2018 года после даты опубликования формы 0409807 за 2017 год в соответствии с требованиями положения Банка России № 346-П.

Рыночный риск существенно не изменился.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

В Таблице 3.3 (ниже) согласно Указанию 4482-У представлена информация об усредненной балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В графах 3 и 5 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 2 квартала 2018 года. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	11 270 932	0	10 880 073	2 521 453
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	104 910	0	3 462 330	2 067 527
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	994 455	355 094
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	994 182	355 094
3.1.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	273	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	104 910	0	2 467 875	1 712 433
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	104 910	0	2 235 724	1 712 433
3.2.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	232 151	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	453 926	453 926
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 166 022	0	0	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 946 103	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	842 646	0
8	Основные средства	0	0	37 374	0
9	Прочие активы	0	0	137 694	0

Обременение активов Банка, представленных в Таблице 3.3, обусловлено сделками по привлечению и размещению Банком денежных средств по сделкам РЕПО (отражены по строкам 3, 5 графы 3), которые проводились с НКО НКЦ (АО). Указанные обремененные активы (ценные бумаги, переданные без прекращения признания в обеспечение по привлеченным денежным средствам и предоставленные денежные средства) учитывались Банком на соответствующих балансовых счетах.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Основными видами операций, осуществляемых Банком с обременением активов, являются операции по привлечению денежных средств посредством сделок РЕПО с НКО НКЦ (АО).

Основной моделью финансирования, применяемой Банком с обременением активов, является финансирование посредством сделок прямого РЕПО. Эти сделки предполагают обременение ликвидных ценных бумаг, передаваемых в обеспечение по сделкам РЕПО. Размер обеспечения определяется размером привлекаемых средств и дисконтом, установленным контрагентом в зависимости от вида ценной бумаги.

Изменения в объеме активов за отчетный период связаны с увеличением межбанковских кредитов (депозитов), а также с ростом ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. Межбанковские ссуды, в свою очередь, сформированы исключительно сделками обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), полностью обеспеченными ликвидными облигациями.

В нижеследующей Таблице 3.4 согласно Указанию 4482-У представлена информация по состоянию на 01.07.2018 об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 985	4 390
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0

	кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	748 284	1 394 811
4.1	банков - нерезидентов	2233	990
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	727 639	1 366 255
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 412	27 566

В графах 3, 4 приведена информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на соответствующие даты в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

В Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2018 года по строкам 3, 3.1, 3.2 были указаны суммы, которые исключены из Таблицы 3.4. Исключение их из Таблицы 3.4 обусловлено следованием принципу приоритета экономического содержания над юридической формой. По сути номинальные эмитенты-нерезиденты созданы в целях размещения выпуска еврооблигаций на зарубежных площадках и являются дочерними компаниями фактических заемщиков-резидентов Российской Федерации.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитной организацией в данном разделе представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) – ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса (промежуточной) бухгалтерской отчетности Банка, по состоянию на 01 июля 2018 года.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	92 462	X	6 930 897	324 295	6 699 064
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	1 216 517	0	1 216 517

3	Внебалансовые позиции	X	0	X	2 247 334	35 798	2 211 536
4	Итого	X	92 462	X	10 394 748	360 093	10 127 117

Требования к капиталу в отношении кредитного риска определяются Банком по стандартизированному подходу, разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях отсутствует. На отчетную дату в балансе Банка отражена просроченная задолженность свыше 90 дней по 2 заемщикам (юридическое лицо и физическое лицо).

Ежеквартальному раскрытию в форме таблицы 4.1.1 Указания 4482-У подлежит информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", и объемах резервов на возможные потери по таким ценным бумагам. В связи с тем, что права на все ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка, удостоверяются депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", данная информация не раскрывается.

Ниже приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П по состоянию на 01.07.2018 г.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	945 500	47,46%	448 750	7,45%	70 399	40.01 %	378 351

	в том числе:							
1.1	ссуды	945 500	47,46%	448 750	7,45%	70 399	40.01 %	378 351
2	Реструктурированные ссуды	1 306 171	4,39%	57 357	3,58%	46 707	0.81 %	10 650
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	646 765	21,62%	139 841	1,31%	8 478	20.31 %	131 363
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	34 500	50,00%	17 250	8,99%	3 100	41.01 %	14 150

Изменения за 2 квартал 2018 предоставленных в Таблице 4.1.2 данных были связаны со следующими причинами:

- изменение по п. 1.1 на 01.07.2018 (увеличение) связано с изменением состава участников и с изменением объема ссудной задолженности (на 01.07.2018 увеличение ссудной задолженности);
- изменение по п. 2 на 01.07.2018 (увеличение) связано с изменением состава участников в большую сторону и с изменением объема ссудной задолженности (на 01.07.2018 увеличение ссудной задолженности);
- изменение по п. 3 на 01.07.2018 (увеличение) связано с выдачами ссуд в 2 квартале 2018, по которым было решение уполномоченного органа для отнесения ссуд в более высокую категорию качества, а также связано с изменением состава участников;
- изменение по п.8 (незначительное уменьшение) в связи с изменением объема неиспользованного лимита (на 01.07.2018 уменьшение неиспользованного лимита), состав участников остался без изменения.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	142
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	92 414
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-94
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	92 462

Долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта, отсутствовали на предыдущую и текущую отчетные даты.

На конец предшествующего отчетного периода на балансе банка числилась просроченная ссудная задолженность свыше 90 дней по заемщику - физическому лицу в сумме 142 тыс.руб. и просроченная задолженность сроком не более 90 дней по заемщику - юридическому лицу в размере 92 414 тыс.руб.

В течение первого полугодия 2018г. просроченная ссудная задолженность по физическому лицу уменьшилась до 48 тысяч рублей. Сумма просроченной задолженности юридического лица не изменилась, но срок задолженности увеличился свыше 90 дней. Таким образом, на конец текущего отчетного периода вся просроченная ссудная задолженность стала сроком свыше 90 дней и подлежит отражению в строке 6 таблицы 4.2.

Ниже представлена информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях минимизации требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 01 июля 2018 года.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты юр. лиц		7 046 376	7 180 551				
	Кредиты физ. лиц	94 426	742 049	789 714				
2	Долговые ценные бумаги	1 216 517						
3	Всего, из них:	1 310 943	7 788 425	7 970 265				
4	просроченные более чем на 90 дней		0	92 414				

Существенные изменения за отчетный период данных, по сравнению с данными на 01.01.2018, связаны с увеличением кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01 июля 2018 года.

Таблица 4.4

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	0	0	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	137 773	0	137 773	0	0	924
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	12 081 508	0	12 081 508	0	0	11
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	5 350 962	1 888 988	5 246 657	1 871 575	104 305	18
7	Розничные заемщики (контрагенты)	454 583	175 780	453 228	157 395	1 355	209
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	439 357		437 447		1 910	291
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	988 069	182 566	868 074	182 566	119 995	121
10	Вложения в акции	0	0	0		0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	92 462	0	0		92 462	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	625 011		620 743		930 880	205
13	Прочие	34 803		12 178		22 625	10 458
14	Всего	20 204 528	2 247 334	19 857 608	2 211 536	1 273 532	6

Существенные изменения данных за отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2018, связаны с увеличением кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П (№ 283-П) по состоянию на 01 июля 2018 года.

Банк не раскрывает информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР в форме таблиц 4.6-4.10 раздела IV Указания 4482-У, так как не применяет ПВР. Разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях отсутствует.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск неисполнения обязательств/дефолта до окончания расчетов контрагентом/центральным контрагентом по сделкам РЕПО, сделкам с производными финансовыми инструментами, срочным или комбинированным сделкам, в том числе с возможным адресным либо анонимным вовлечением в сделку третьих сторон, исполнение обязательств которыми может повлиять на исполнение требований Банка к контрагенту.

В течение 2 квартала 2018г. Банк совершал операции прямого и обратного РЕПО на стандартизированном биржевом рынке. Сделки с ПФИ на внебиржевом рынке в течение полугодия 2018г. заключались в незначительных объемах.

В отчетном периоде Банк заключал биржевые следки обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) под ликвидные облигации, таким образом контрагентом Банка являлся квалифицированный центральный контрагент (далее - ЦК).

ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК. ЦК гарантирует исполнение обязательств перед всеми участниками торгов и клиринга, обеспечивая надежность операций, в связи с чем у Банка возникает пониженная регуляторная нагрузка по сравнению с междилерскими операциями.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска определяются Банком по стандартизированному подходу. Подход на основе внутренних рейтингов, а также модель расчета стоимости под риском (VaR) в регуляторных целях не применяется, разрешение на применение в регуляторных целях отсутствует. Ниже представлена информация о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов по состоянию на 01 июля 2018 года.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

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

В таблице 5.1 не подлежат отражению величины, подверженные кредитному риску центрального контрагента, отраженные в таблицах 5.3 и 5.8

Банк не раскрывает информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ в разрезе стандартизированного и продвинутого подходов в связи с отсутствием кредитных требований, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента.

На 01.07.2018 и 01.01.2018 внебиржевые сделки ПФИ отсутствовали, поэтому ООО «Инбанк» не раскрывает информацию о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме Таблицы 5.2 раздела V Указания 4482-У.

Ниже представлена информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3 и приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска по состоянию на 01 июля 2018 года.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50 %	100 %	130 %	150 %	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	314 988	314 988
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	334	0	0	0	0	0	568 364	568 699
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	334	0	0	0	0	0	883 352	883 686

В таблице 5.3 отражены величины, подверженные кредитному риску центрального контрагента. Операции с иными контрагентами на 01.07.2018 отсутствуют.

Банк не раскрывает информацию о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, по форме Таблицы 5.4 раздела V Указания 4482-У в связи с тем, что не применяет вышеназванный метод.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне зависимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет, по состоянию на 01 июля 2018 года.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Но- ме р	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ		Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное	предоставленное	полученное	предоставленное

		обособле нное	не обособл енное	обособл енное	не обособле нное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	5 620 951	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2018 сумма обеспечения по сделкам с ценными бумагами составляет 5 620 951 тыс.руб., что незначительно выше, чем сумма обеспечения на 01.01.2018, составлявшая 5 477 053 тыс.руб.

Банк не раскрывает информацию о сделках с кредитными ПФИ, по форме Таблицы 5.6 раздела V Указания 4482-У в связи с тем, что не инвестирует в кредитные ПФИ. Вложения в кредитные ПФИ по состоянию на 01.07.2018 отсутствуют.

Банк не раскрывает информацию об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по форме Таблицы 5.7 раздела V Указания 4482-У в связи с тем, что не применяет вышеназванный метод.

Ниже представлена информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым Банком через ЦК (далее – кредитный риск центрального контрагента), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через ЦК, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд, по состоянию на 01 июля 2018 года и на 01 января 2018 года для сопоставимого анализа.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	564 374
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	11 287 476	564 374
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	11 287 476	564 374
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	79 801	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6	0
9	Гарантийный фонд	850	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Таблица заполнена в части кредитного риска контрагента по операциям с квалифицированным центральным контрагентом, которым является НКО НКЦ (АО). Операции с неквалифицированными центральными контрагентами на 01.07.2018г. отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2018 в строке 5 учтены обязательства по возврату НКО НКЦ (АО) облигаций федерального займа, полученных ранее в обеспечение по сделке обратного РЕПО, что объясняется формированием тактической хедж-позиции, целью которой являлось:

1) защита активов Банка в случае резкого ухудшения макроэкономической ситуации в условиях введения новых санкций;

2) получение дохода в условиях явно перегретого рынка рублевого долга, в том числе, на фоне ожидания новых санкций.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через
центрального контрагента на 01.01.2018 г., тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	250 687
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	5 013 744	250 687
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	5 013 744	250 687
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	105 393	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По состоянию на 01.01.2018 тактическая хедж-позиция отсутствовала.

Раздел VI. Риск секьюритизации

ООО "Инбанк" не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля, не является оригинатором и (или) спонсором, не инвестирует в секьюритизационные требования третьих лиц при осуществлении операций секьюритизации (не инвестирует в активы, которым присущ риск секьюритизации). ООО "Инбанк" не проводит операций секьюритизации. Вложения в инструменты, которым присущ риск секьюритизации, отсутствуют.

Раздел VII. Рыночный риск

Полугодовому раскрытию в форме таблицы 7.1 Указания 4482-У подлежит информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Ниже приведена информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И и Положением Банка России N 511-П.

В графе 3 отражается величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по каждому компоненту рыночного риска (процентный, фондовый, валютный, товарный риски), определенных в отношении финансовых инструментов (кроме опционов) (строки 1 - 4), опционов (строки 5 - 7) и секьюритизационных требований (обязательств) (строка 8) в соответствии с Положением Банка России N 511-П, умноженные на коэффициент 12,5. Строки 5 и 7 кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат, поэтому заполнены значениями "неприменимо".

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	5 252 128
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	82 116
4	товарный риск	-
Опционы:		

5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	5 334 244

По итогам второго полугодия 2017 года совокупная величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода составляла 1 955 998 тыс.руб. и была сформирована исключительно процентным риском. По итогам первого полугодия 2018 года совокупная величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода составила 5 334 244 тыс.руб. Произошедший рост валютного риска вызван увеличением коротких позиций в долларах и евро. Процентный риск вырос в связи с открытием короткой позиции и осуществлением сделок обратного РЕПО с ЦК. В качестве обеспечения по операциям использовались государственные облигации РФ.

Банк не раскрывает информацию об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска по форме Таблицы 7.2 раздела VII Указания 4482-У, так как не применяет вышеназванные подходы.

Банк не раскрывает информацию о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска по форме Таблицы 7.3 раздела VII Указания 4482-У, так как не применяет вышеназванные подходы.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В отношении оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход и рассчитывает величину операционного риска ОР на основании данных о чистых процентных и непроцентных доходах, определяемых согласно Положению Банка России 346-П за три года, предшествующих последнему опубликованию годовой формы отчетности 0409807 (публикуемая форма отчета о финансовых результатах). Таким образом, величина ОР на 01.07.2018 года определялась по усредненным данным о чистых доходах за 2015, 2016 и 2017 годы с применением коэффициента 0.15 и составила 141 555 тыс.руб. Требования к капиталу по операционному риску определяются путем взвешивания указанной суммы на коэффициент 12.5 и составляют на 01.07.2018 сумму 1 769 438 тыс.руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Ниже приведен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют. В целях оценки процентного риска с учетом всех чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств Банк использует данные формы отчетности 0409127 об изменении чистого процентного дохода при сдвиге рыночных ставок.

Расчет изменения процентного дохода согласно форме отчетности 0409127 основан на расчете ГЭПов (разность между суммой активов (требований) и суммой обязательств, чувствительных к сдвигу процентных ставок и сгруппированным по ограниченному временному периоду, в течение которого истекают сроки этих требований и обязательств). В форме отчетности для каждого периода используется временной коэффициент, на который взвешивается соответствующий ГЭП, с целью расчета потери чистого процентного дохода. Значение временного коэффициента пропорционально количеству дней, оставшихся от середины временного периода до даты, отделяемой от отчетной даты годовым периодом. Метод расчета изменения чистого процентного дохода, применяемый в форме отчетности 0409127, предполагает учет ГЭПов на

периоде не более годового от отчетной даты и сдвиг процентных ставок вверх на 2% (+200 базисных пунктов) или вниз (-200 базисных пунктов).

Результаты расчета потери чистого процентного дохода в соответствии с формой отчетности 0409127 на 01.07.2018 без учета мер по балансированию Банком неблагоприятной структуры ГЭПов (позитивное или негативное влияние сложившейся структуры ГЭПов на капитал Банка при сдвиге процентных ставок зависит от направления сдвига) представлены в таблицах ниже.

Совокупный результат расчета изменения чистого процентного дохода с учетом всех валют

тыс.руб.

Наименование показателя	Итого, все валюты	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП		3756193	-1325119	262325	-1982161	-122890	773800	-646199
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	43275	71991	-22084	3279	-9911	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-43275	-71991	22084	-3279	9911	X	X	X
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Результат расчета изменения чистого процентного дохода по рублевым требованиям и обязательствам

тыс.руб.

Наименование показателя	Итого, по рублям	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП		-1343202	-314179	1363651	949733	393147	687451	-435951
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-9186	-25744	-5236	17046	4749	X	X	X
- 200 базисных пунктов	9186	25744	5236	-17046	-4749	X	X	X
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Результат расчета изменения чистого процентного дохода по требованиям и обязательствам в долларах США

тыс.руб.

Наименование показателя	Итого по долларам США	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП		5031891	-960298	-1048751	-2753029	-235253	88939	-210248
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	53562	96441	-16004	-13109	-13765	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-53562	-96441	16004	13109	13765	X	X	X
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Результат расчета изменения чистого процентного дохода по требованиям и обязательствам в евро

тыс.руб.

Наименование показателя	Итого по евро	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП		-207871	-29555	-12967	-162494	-280784	-2590	-207871
Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-5451	-3984	-493	-162	-812	X	X	X
- 200 базисных пунктов	5451	3984	493	162	812	X	X	X
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Результат расчета изменения чистого процентного дохода по требованиям и обязательствам в фунтах стерлингов

тыс.руб.

Наименование показателя	Итого по фунтам стерлингов	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	Свыше 3 лет
Совокупный ГЭП		217720	-14	-21	-16371	0	0	0

Изменение чистого процентного дохода:		X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	4090	4173	0	0	-82	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-4090	-4173	0	0	82	X	X	X
временной коэффициент		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

В первой таблице представлен совокупный результат расчета с учетом всех валют, а четыре следующие за ней таблицы представлены для демонстрации влияния на совокупный результат четырех основных валют, в которых выражены требования и обязательства (рубли, доллары США, евро, фунт стерлингов). Очевидно, что совокупный результат расчета (43275 тыс.руб.) в основном связан с суммой изменений чистого процентного дохода по указанным выше четырем основным валютам баланса (43275 тыс.руб.). Основное влияние на изменение чистого процентного дохода оказывает структура чувствительных к сдвигу процентных ставок активов и обязательств в долларах США по срокам до одного месяца.

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует также подход на основе методики расчета процентного риска в соответствии с Указанием 4336-У. При таком подходе, не ограничиваясь только периодами в пределах 1 года от отчетной даты, для оценки процентного риска используются временные коэффициенты из Указания 4336-У в комбинации со значениями ГЭПов из формы отчетности 0409127 на временных интервалах, покрывающих всю временную ось от отчетной даты. В этом случае величина процентного риска на 01.07.2018 по расчетам Банка принимает значение 54989 тыс.руб. Вышеописанный подход оценки процентного риска Банк использовал для реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) согласно Указанию 3624-У на 01.07.2018 (см. Раздел I настоящего документа).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) ввиду отсутствия обязанности соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" (далее – Положение 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением 510-П.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, поэтому не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования по форме Таблицы 10.1 Указания 4482-У).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Банк раскрыл информацию об обязательных нормативах и показателе финансового рычага в разделах 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу http://www.in-bank.ru/upload/docs/reporting_2018_07_01.pdf.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления



В.И. Тютин

Главный бухгалтер



С.Ю.Ларина

24 августа 2018 г.

