

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	29323770	600

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации:  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ Банк ИФБ (АО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

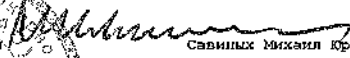
ОКУД 0409806


Код формы по

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	970043	1254881
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.2	1861369	1311217
2.1	Обязательные резервы	4.3	315883	311916
3	Средства в кредитных организациях	4.4	1137893	3762601
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.5, 4.6	0	0
5	Чистая осудная задолженность	4.9	27792656	30642214
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.7	7329056	2729308
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	33691
9	Отложенный налоговый актив		108678	108678
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.10	862794	860465
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		39361	3953
12	Прочие активы	4.11	270913	342216
13	Всего активов		40337338	41049224
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.12	0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	34953220	34688230
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		21412583	20252838
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.14	915091	2018486
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	143043
20	Отложенные налоговые обязательства		115876	115876
21	Прочие обязательства	4.15	346721	392790
22	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		374405	342101
23	Всего обязательств		36705313	37705226
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		1133338	1133338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

126	Эмиссионный доход	0	0
127	Резервный фонд	56667	56667
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28190	21615
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	486568	486573
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Ценовые средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	499950	499950
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1150560	141946
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	276752	1008609
135	Всего источников собственных средств	3632025	3348698
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Возвещенные обязательства кредитной организации	14805291	16163656
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	589085	700082
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый заместитель Председателя Правления  Савиных Михаил Крьевич

Главный бухгалтер  Алаутдинов Фарид Аббасович

15 мая 2018



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29323770	600

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации:  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ Банк ИФЕ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по

ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

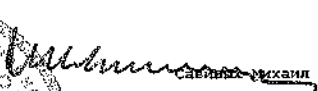
Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15.1	1045479	995385
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		156866	152534
1.2	от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями		775925	767177
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		112688	75674
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.2	494493	568378
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		159	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		477054	552788
2.3	по выданным долговым обязательствам		17280	15590
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		550986	427007
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-65116	90076
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-13292	-6170
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		485870	517083
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5588	-287
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		25379	242617
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13	-42
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-19738	236049
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		30147	-104904
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	15.3	110098	120515
15	Комиссионные расходы	15.4	35897	37012
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменения резерва по прочим потерям		-34461	-31447
19	Прочие операционные доходы		31963	91906
20	Чистые доходы (расходы)		598936	1034478
21	Операционные расходы		292031	325942

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		306905	708536
23	Воснаещение (расход) по налогам	5.5	30153	55309
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		276752	653227
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		276752	653227

Раздел 2. Прочий совокупный доход

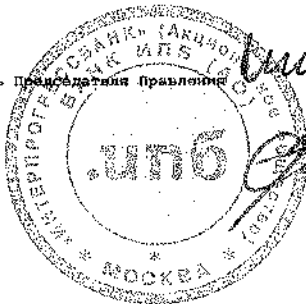
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		276752	653227
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6575	-274166
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6575	-274166
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6575	-274166
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		6575	-274166
10	финансовый результат за отчетный период		283327	379061

Первый Заместитель Председателя Правления  Савицкий Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

 Алиутдинов Фарид Аббасович

15 мая 2018



Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129323770	600

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.06.2018 года

Кредитной организации  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ Банк ИПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Степень инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками экапитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1133338.0000	1133338.0000		
1.1	обыкновенные акции (доли)		1133338.0000	1133338.0000		
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1649233.0000	1667670.0000		
2.1	прошлых лет		1149283.0000	140674.0000		
2.2	отчетного года		499950.0000	1526996.0000		
3	Резервный фонд		56667.0000	56667.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2839238.0000	2857678.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо		
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм) (сумм по обусловленным платежным кредитам) за вычетом отложенных налоговых обязательств		20350.0000	15298.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резерв на хеджирование денежных потоков		не применимо	не применимо		

112	Недосодаточные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
113	Доход от сделок своп-критериями		не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доллары)		0.0000	0.0000
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо
118	Неосуществляемые вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
127	Определительная величина добавочного капитала		0.0000	3825.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		20350.0000	19123.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2813888.0000	2838552.0000
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и зависящий доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
139	Неосуществляемые вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного			

	капитала, установленные Банком России		0.0000	3825.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (средн. строк с 37 по 42)		0.0000	3825.0000
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2818888.0000	2838552.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эквивалентный доход		2795799.0000	2494603.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		170000.0000	225000.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применено	не применено	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери	не применено	не применено	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2965799.0000	2719603.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применено	не применено	
54	Несущественным вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся акционеру из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (средн. строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		2965799.0000	2719603.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5784687.0000	5558155.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		28152171.0000	33130835.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		28152171.0000	33130835.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28748211.0000	33727880.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточности базового капитала			

	(строка 29 : строка 60.1)		10.0130	8.5677
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.0130	8.5677
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 39 : строка 60.3)		20.1219	16.4794
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500
66	антикризисная надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков		не применяемо	не применяемо
68	Базовый капитал, доступный или направляемый на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.0130	2.5677
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяемо	не применяемо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отмененной позиции, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применяемо	не применяемо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применяемо	не применяемо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отмененной позиции, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применяемо	не применяемо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применяемо	не применяемо
Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих повальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяемо	не применяемо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применяемо	не применяемо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих повальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяемо	не применяемо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применяемо	не применяемо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поват- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применяемо	не применяемо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применяемо	не применяемо

Примечание.



Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице к разделу I "Информация о структуре собственного капитала (капитала)" информации о примененных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поименования	Степеньность инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Степеньность инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлым лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских			

	гарантий и поручительства, предоставленных самим акционерам (участникам) и холдингам, мал ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Индикатор положения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененная по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененная по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
	в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющие страновую оценку "7" (2)							
2	Активы с индексом коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							

12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
12.2.5.1	по сделкам по уступке исполнения акциям или специализиро- ванным обществам денежным требованиям, в том числе удостоверенным залогом								
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
14.2	по финансовым инструментам со средним риском								
14.3	по финансовым инструментам с низким риском								
14.4	по финансовым инструментам без риска								
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (млн-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
16.1	исходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
16.1.1	чистые процентные доходы		0.0000	0.0000
16.1.2	чистые непроцентные доходы		0.0000	0.0000
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.0000	0.0000

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условиях обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) в отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		0.0000		0.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0.0000		0.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочих потерях		0.0000		0.0000
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, (не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на межбалансовом счете)		0.0000		0.0000
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0.0000		0.0000

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России в 590-П и в 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
12	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14.1	перед отчетывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России в 2732-У

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставляемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставляемые физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, окончившуюся на один квартал от отчетной	Значение на дату, окончившуюся на два квартала от отчетной	Значение на дату, окончившуюся на три квартала от отчетной
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		261888.0	263852.0	2890398.0	2728325.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		40691292.0	41740847.0	35417090.0	41413850.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		6.9	6.8	8.2	6.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Приемное право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, акционная	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ИПБ (АО)	10300600B004	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1133338	1133338 тыс. российских руб. рублей
2	Банк ИПБ (АО)	4010B600E	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный и облигационный заем	237500	500000 тыс. российских руб. рублей
3	Panagudo Treiding Ltd	не применимо	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный и кредит (депозит, заем)	127708	2600 тыс. долларов США
4	Panagudo Treiding Ltd	не применимо	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный и кредит (депозит, заем)	242628	4000 тыс. долларов США
5	ООО "КЕС-Проект"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный и облигационный заем	461267	461267 тыс. российских руб. рублей
6	ООО "Тирасол"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный и кредит (депозит, заем)	461267	461267 тыс. российских руб. рублей
7	ООО "ЭК АМАРАНТ"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный и кредит (депозит, заем)	412384	412384 тыс. российских руб. рублей
8	ООО "Алапка"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный и кредит (депозит, заем)	244200	244200 тыс. российских руб. рублей
9	ООО "Варако"	не применимо	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный и кредит (депозит, заем)	48883	48883 тыс. российских руб. рублей

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права	Последняя дата (даты) возможной реализации права	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов	Объемность выплаты дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов



6	неконсультативный	некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	неконсультативный	некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	неконсультативный	некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	неконсультативный	некоммерцируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Назначение характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (примечания) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приложена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.irb.ru](http://www.irb.ru)

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_ 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_ 0;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России \_\_\_\_\_ 0;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_ 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ 0;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_ 0;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 0;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_ 0.

Первый заместитель Председателя Правления \_\_\_\_\_ Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Алжурович Фарид Аббасович







18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	1133338.0000	0.0000	0.0000	28190.0000	486568.0000	0.0000	0.0000	56667.0000	499950.0000	1150560.0000	3355273.0000	

Первый заместитель Председателя Правления

Савиник Москва

Главный бухгалтер

Алмутдин Фарид Аббасович



Банковская группа		
Код параметра	Код кредитной организации (финанса)	
по ОКДО	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
145	129323770	600

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И ПОКАЗАТЕЛЕ КАЧЕСТВОСТИ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2018 года

Кредитной организации  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)  
/ Банк ИИБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, корп.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409013

Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату	на начало отчетного года				
1	2	3	4	5	6				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.0	8.6				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.0	8.6				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	20.1	16.5				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	6.9	6.8				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	165.4	85.0				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	276.6	208.8				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	13.6	13.1				
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушенных	длительность	максимальное значение	количество нарушенных	длительность
				22.4			21.8		
10	Норматив максимального размера кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	223.0					
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0				
12	Норматив совокупной валютной риска по иностранной валюте (Н10.1)		3.0	0.3	0.6				
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0				
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов к срокам исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумм обязательств БНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								

16	Поправка максимальной совокупной величины урадется величины - учетными расчетов на навершение расчетов (Н16)							
17	Поправка предоставления ГИКО от своего имени на свой счет кредитной организацией, кроме (кредитов - учетных расчетов (Н16.1))							
18	Поправка относительного соотношения размера кредитного поручения и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)							
19	Поправка максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		максимальное включение	количество нарушений	длительность	максимальное включение	количество нарушений	длительность
20	Поправка максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	максимальное включение	количество нарушений	длительность	максимальное включение	количество нарушений	длительность
			6.0			13.9		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований  
под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерской балансом (публикуемая форма), всего		40337330
2	Поправка в части включенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, учетные данные которых включены в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, открытых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операционных кредитов банков		0
6	Поправка в части процентов к кредитному балансу в условиях обязательства кредитного характера		1274650
7	Прочие поправки		934932
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		40677040

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		39247632.0
2	Уменьшаемая поправка на сумму поправок, пропорциональн в уменьшение величины источников основного капитала		20350.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		39227282.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной нормы), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		0.0

	по операциям с ПМ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПМ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму переисчисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части требований банка – участника кредитного договора по исполнению сделок клиентом		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПМ		0,0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПМ		0,0
11	Величина риска по ПМ с учетом поправок (сумма строк 6, 7, 8, 9 за вычетом строк 10, 11), итого:		0,0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто-поз), всего:		6189352,0
13	Поправка на величину рыночного денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		6189352,0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОКВ)			
17	Номинальная рыночная риска по условным обязательствам кредитного характера (ОКВ), всего:		7582827,0
18	Поправка в части примененных коэффициентов кредитного риска		6308169,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (ОКВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1274658,0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2618986,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		40691292,0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базису III (строки 20/ строка 21), процент		6,9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Почер понижания	Данные на 01.04.2018	
			величина (обязательства) тыс. руб.	выраженная в виде доли требований (обязательства) тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВИСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), вычтенных в соответствии И26 (И27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	Обязательные средства			

4	Нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	Операционные депозиты			
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	Нестабильные депозиты			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств, всего, в том числе:			
11	По производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным договорам инструментам			
13	По обязательствам банка по неиспользованным фьючерсам и условно отозванным кредитным линиям (к линии ликвидности)			
14	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПИЛОНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие пилонты			
20	Суммарный пилонт денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ИМЛ на лицевом корректировок, рассчитанная с учетом отклонений на максимальную величину (ИМЛ-2Б и ИМЛ-2)		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), прочие		X	

Первый заместитель Председателя Правления

Савиних Юлиан Юрьевич

Главный бухгалтер

Алжугдинов Фарид Аббасович



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129323770		600

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публичная форма)  
на 01.04.2018 года

Кредитной организации  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ Банк ИПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, корп.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартал/год/полугодие

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежная потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		1049517	1017834
1.1.2	проценты уплаченные		-478824	-556813
1.1.3	дивиденды полученные		110098	120515
1.1.4	дивиденды уплаченные		-35897	-37012
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		32001	193847
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемые до погашения		-13	-42
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-19738	236049
1.1.8	прочие операционные доходы		31963	91906
1.1.9	операционные расходы		-293191	-317624
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-135976	-131400
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банка России		-3957	-9345
1.2.2	чистый прирост (снижение) по активам в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2750064	-2189628
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		21094	-13300
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-29160
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являясь чистый кредитный организацией		247864	2209716
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1096069	1334936
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5419	-95661
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)			
			2134807	1823818
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-4867743	-583260
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		332206	1461161
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-31567	-165292106
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		31567	105295047
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-11152	-9126
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			
			-4546684	881736
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственными акциями (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0





**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),  
составленной по состоянию на 1 апреля 2018 года**

Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года 4638-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 1 квартал 2018 года. Пояснение к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

**1. Общие сведения о Банке**

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

Адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп.1, стр. 1

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: [info@ipb.ru](mailto:info@ipb.ru)

Интернет-сайт: [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

**Реквизиты Банка**

Код "S.W.I.F.T."

INTPRUMM

Дилинговый код "REUTERS"

INPG

TELEX

414154 INPRO RU

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402 в ГУ Банка  
России по ЦФО

Последняя редакция Устава утверждена 29.06.2016 г.

Отчетный период 1 квартал 2018 года. Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей. В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний. Банк не входит в банковскую группу. Банк не имеет вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) действует на основании лицензии № 600 от 18.09.2015 г., а также Банк располагает следующими лицензиями и разрешениями:

<b>Лицензии Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:</b>	
Дилерской деятельности	№ 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.
Брокерской деятельности	№ 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)	№ 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и	№ ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 г. под номером 700.

**Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:**

- Член Ассоциации российских банков (АРБ)
- Член Московского Банковского Союза (МБС)
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association
- Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe
- Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза»
- Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО
- Косвенный участник Платежной системы «МИР»
- Участник системы страхования вкладов
- Участник Национальной Финансовой Ассоциации (СРО НФА)

**В структуру Банка входят:**

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Курский» 105064, г. Москва, земляной вал, д. 32;
- Дополнительный офис «Шереметьевский» 127521, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 55;
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Гостиница "Гамма";
- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;
- Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10;
- Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
- Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
- Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н;

- Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А.

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

### **2.1 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.**

Формирование устойчивой и предсказуемой макроэкономической среды способствовало достижению Банком значительных успехов и существенному росту финансового результата в отчетном периоде.

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 1 квартал 2018 года стало получение чистой прибыли в размере 277 млн. руб., что на 57% меньше значения аналогичного показателя за предыдущий отчетный период (653 млн. руб.).

Банк постоянно проводит работу по повышению эффективности функционирования структурных подразделений и оптимизации операционных расходов. За первый квартал 2018 года удалось добиться сокращения операционных расходов Банка. По сравнению с прошлым периодом величина операционных расходов снизилась на 12% и составила 292 млн. руб.

Эффективная работа Банк ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 апреля 2018 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 35,9 млрд. руб., сокращение составило менее 11% по сравнению со значением на 01 апреля 2017 года (39,9 млрд. руб.).

Величина активов Банк ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 апреля 2018 снизилась по сравнению с прошлым периодом (менее 10%) и в абсолютном выражении составила 40,3 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (69%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.04.2018 размер чистой ссудной задолженности составил 27,7 млрд. руб., снизившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 9%. Основными заемщиками Банка

являются предприятия реального сектора экономики, включая предприятия, финансируемые из государственного бюджета, с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют менее 3%. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях снизилась на 5,9 млрд. руб. и составила на 01.04.2018 1,14 млрд. руб. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (18%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.04.2018 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 7,3 млрд. руб., увеличившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 18%, что в абсолютном выражении составило 5 млрд. руб.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка ИПБ (АО), необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц. По состоянию на 1 апреля 2018 года величина собственных средств Банка составила 5 785 млн. руб., увеличившись (на 4%) по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату.

В отчетном году Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru) не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты, в разделе «Финансовая отчетность»

### **3. Принципы, лежащие в основе подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка.**

Учетная политика Банка на 2018 год, а также Налоговая учетная политика на 2018 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», другими законодательными актами и существующей банковской практикой.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политики будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости

данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- постоянства правил бухгалтерского учета;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Выведение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. В установленный Банком России срок финансовые результаты истекшего отчетного года переносятся на счета по учету прибылей и убытков прошлых лет.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2017 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 марта 2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,2649 рубля за 1 доллар США (2016 год: 56,3779 рубля за 1 доллар США) и 70,5618 рублей за 1 ЕВРО (2016 год: 60,5950 рублей за 1 ЕВРО).

**Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Отчетность Банка составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

#### **4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806**

##### **Примечание 4.1 Денежные средства**

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.04.2018	01.01.2018
<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>970 043</b>	<b>1 254 881</b>
<i>Российский рубль</i>	<i>720 815</i>	<i>657 948</i>
<i>Доллар США</i>	<i>124 103</i>	<i>250 498</i>
<i>Евро</i>	<i>116 289</i>	<i>334 423</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>8 836</i>	<i>12 012</i>

Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России, установленному по состоянию на отчетную дату.

#### **Примечание 4.2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации**

По состоянию на 01.04.2018 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счетах, открытых в Центральном Банке, составила 1 861 369 тыс. руб., в том числе обязательные резервы 315 883 тыс. руб.

#### **Примечание 4.3 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации**

	01.04.2018	01.01.2018
по средствам в рублях	206 642	195 807
по средствам в иностранной валюте	109 241	116 109
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>315 883</b>	<b>311 916</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

#### **Примечание 4.4 Средства в кредитных организациях**

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2018 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

Информация о денежных средствах, размещенных на корреспондентских счетах, приведена в таблице.

	01.04.2018	01.01.2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	1 137 893	3 762 601
<i>в банках-нерезидентах</i>	<i>549</i>	<i>539</i>

<i>в банках-резидентах</i>	10 064 470	3 616 703
<i>небанковских кредитных организаций</i>	20 629	20 629
<i>прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах</i>	61 850	134 379
Созданный резерв	9 605	9 649

#### **Примечание 4.5 Вложения Банка в ценные бумаги**

Приобретаемые ценные бумаги, в зависимости от цели приобретения, классифицируются как:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

К категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит ценные бумаги, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под понятием краткосрочной перспективы Банк принимает намерение продать ценные бумаги в течение одного года с момента приобретения. Если ценная бумага не была продана в течение года с даты приобретения и ее (справедливая) стоимость может быть надежно определена, продолжает учитываться на тех же балансовых счетах при наличии соответствующего решения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Резерв на возможные потери не формируется.

К категории «Удерживаемые до погашения» Банк относит ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Ценные бумаги, которые относятся к категории «удерживаемые до погашения» принимаются к учету по цене приобретения. Переоценке по справедливой стоимости не подлежат. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия.

Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери (при наличии признаков обесценения ценных бумаг).

К категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» Банк относит ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости (в случае наличия) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету капитала.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения.

Для целей оценки справедливой стоимости (далее – СС) финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13 устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета справедливой стоимости.



В соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости, исходные данные, используемые для расчета СС, делятся на три уровня:

- исходные данные 1 уровня – котированные цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котированными ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии с пунктами 76-90 Стандарта МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

Выбор исходных данных для определения справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и котированных ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

Настоящие данные используются для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках, но удовлетворяющим критериям активного рынка.

В рамках Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов (далее - Методика), разработанной Банком, данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие котированные цены:

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

- используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа») на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- используется котировка Bloomberg generic price – BGN, в ее отсутствие – BVAL, раскрываемые информационной системой Bloomberg, на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней.

При этом, если по ценной бумаге имеются наблюдаемые исходные данные, как на российском фондовом рынке, так и в информационной системе Bloomberg, то приоритет отдается средневзвешенной цене, рассчитанной на день определения ТСС на ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных на дату определения ТСС на российском фондовом рынке, используются данные опубликованные информационной системы Bloomberg на дату определения ТСС;

В 1 квартале 2018 года Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств, отраженных на счетах прочих размещенных средств, формируется резерв.

**Примечание 4.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 01.04.2018 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

**Примечание 4.7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 01.04.2018 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 7 329 002 тыс. руб

Вид бумаги	01.04.2018	01.01.2018
Облигации Банка России	6055129	1 519 769
Облигации кредитных организаций	358129	352 267
Корпоративные облигации	614314	481 357
Облигации юридических лиц-нерезидентов	0	0
Корпоративные долевые ценные бумаги	76750	375 915
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	0
Облигации Банков нерезидентов	154 065	
Глобальные депозитарные расписки	70 615	
<b>Итого</b>	<b>7 329 002</b>	<b>2 729 308</b>

В отчетном году резерв на возможные потери по ценным бумагам данного портфеля не формировался.

#### Примечание 4.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.04.2018 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

#### Примечание 4.9 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.04.2018 года величина чистой ссудной задолженности по сравнению с аналогичным показателем прошлого года увеличилась на 9.3% и составила 27 792 656 тыс. руб.

#### Структура чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	01.04.2018			01.01.2018		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
<b>МБК, в том числе:</b>	<b>4 944 070</b>	<b>227 500</b>	<b>4 716 570</b>	<b>5 000 000</b>	<b>0</b>	<b>5 000 000</b>
Учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	6 189 352	0	6 189 352	5 803 103	0	5 803 103
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	124 594	0	124 594	154 984	0	154 984
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	15 785 329	1 853 754	13 931 575	19 666 306	2 105 248	17 561 058
предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	11 147 277	1 216 505	9 930 772	13 446 449	1 348 571	12 097 878

Прочие требования, признаваемые ссудами	600	0	600	600	0	600
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	3 252 024	421 286	2 830 738	2 467 796	345 327	2 122 469
Итого задолженность	30 295 194	2 502 538	27 792 656	33 092 789	2 450 575	30 642 214

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2018г. и 01.01.2018г. соответственно.

Категория качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс.руб.)	Доля в общем объеме задолженности (%)	Расчетный резерв (без учета обеспечения)		Сформированный резерв	
			тыс.руб.	средний %	тыс.руб.	средний %
<b>01.04.2018</b>						
1-я категория качества	10 683 778	35.3	-	-	-	-
2-я категория качества	14 547 008	48.0	954 460	6.6	740066	5.1
3-я категория качества	3 016 203	10.0	831 011	27.6	498931	16.5
4-я категория качества	730 384	2.4	400 386	54.8	274578	37.6
5-я категория качества	1 317 821	4.3	1 317 163	99.9	988963	75.0
<b>Итого:</b>	<b>30 295 194</b>	<b>100</b>	<b>3 503 020</b>	<b>100</b>	<b>2502538</b>	<b>100</b>
<b>01.01.2018</b>						
1-я категория качества	11 693 626	35.3	-	-	-	-
2-я категория качества	17 064 452	51.6	1 031 224	6.0	910 171	5.3
3-я категория качества	1 977 120	6.0	548 472	27.7	192 748	9.7
4-я категория качества	1 050 239	3.2	575 752	54.8	362 029	34.5
5-я категория качества	1 307 352	4.0	1 248 138	99.9	985 627	75.4
<b>Итого:</b>	<b>33 092 789</b>	<b>100</b>	<b>3 403 586</b>	<b>100</b>	<b>2 450 575</b>	<b>100</b>

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.04.2018 года величина просроченной задолженности составила 1 233 468 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 4.07%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 941 011 тыс. руб.

Переоценка справедливой стоимости залога производится Управлением залоговых операций (УЗО) ежеквартально. Специалисты УЗО при определении стоимости объекта оценки используют основные оценочные подходы, а именно:

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;
- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По состоянию на 01.04.2018 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

финансовые инструменты	объем фин. инструмента	обеспечение
обратное РЕПО	6 189 352	6 906 522

ссудная задолженность юр. лиц	15 784 553	25 311 653
ссудная задолженность физ. лиц	3 252 027	5 651 529
гарантии	589 085	867 547
<b>ИТОГО</b>		

Контрагентом по операции обратного РЕПО является НКО-ЦК «НКЦ»(АО), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody`s (Ba1), Standard & Poor`s (BB+) и Fitch (BBB-)); обеспечение по данным операциям классифицируется в I-ю и II-ю категории качества.

Структура обеспечения, включая информацию об обеспечении I-ой и II-ой категории качества, по финансовым инструментам следующая:

Вид обеспечения	сумма
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>6 906 522</b>
1 категория качества	2 117 363
2 категория качества	4 789 159
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>25 311 651</b>
1 категория качества	458 642
2 категория качества	3 248 148
Ценные бумаги	388 133
Недвижимость	588 789
Имущественные права	196 706
Основные средства	259 571
Товар в обороте	237 088
Транспортные средства	126 738
Поручительство	19 807 836
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>5 651 529</b>
1 категория качества	158 723
2 категория качества	2 724 531
Недвижимость	1 317 090
Имущественные права	439 085
Транспортные средства	22 761
Поручительство	989 339
<b>по гарантии</b>	<b>867 547</b>
1 категория качества	8 675
2 категория качества	27 260
Ценные бумаги	12 533
Поручительство	819 079
<b>ИТОГО</b>	<b>38 737 249</b>

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты и выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права и основные средства.

Обеспечением I-ой и II-ой категории качества по кредитам физических лиц является недвижимость.

Обеспечением I-ой категории качества по выданным Банком гарантиям являются выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – имущественные права.

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.04.2018 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 55,74% от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России приведена в таблице "Сведения об обремененных и необремененных активах".

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:	0	0	28 978 075	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	341 560	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	341 560	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 924 534	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	557 722	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	557 722	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
				1 366 813	

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 366 813	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 620 211	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 630 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 777 693	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 222 981	0
8	Основные средства	0	0	1 031 419	0
9	Прочие активы	0	0	429 676	0

Как и в предыдущие годы, в 1 квартале 2018 году одним из ведущих направлений деятельности являлось кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

- торговые компании различных направлений деятельности;
- строительные компании, в том числе и осуществляющие жилищное строительство;
- компании, ведущие строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений и других объектов промышленного назначения;
- производственные предприятия.

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.04.2018		01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>15 575 889</b>	<b>100</b>	<b>19 653 915</b>	<b>100</b>
Строительство	2 326 558	14.94	3 389 605	17.25
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 681 701	55.74	11 490 839	58.47
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 690 730	10.85	2 336 185	11.89
Обрабатывающие производства	1 758 796	11.29	1 553 088	7.9
Транспорт и связь	851 913	5.47	580 603	2.95
Прочие виды деятельности	174 378	1.12	209 935	1.07
На завершение расчетов	76 978	0.49	78 825	0.4
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 835	0.10	14 835	0.08

В отчетном периоде Банк продолжал активную работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице.

**Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.**

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.04.2018	Сумма требования на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 203 599	2 467 796
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	156 221	165 884
1.2	Ипотечные ссуды	564 676	1 367 417
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	935	1 471
1.4	Потребительские ссуды.	1 481 767	933 024

Основная масса ссудной задолженности (87,32% по состоянию на 01.04.2018 года) заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Московском регионе.

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределилась следующим образом:

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
До 30 дней	12 091 324	12 131 572
От 30 до 90 дней	4 356 101	4 054 676
От 90 до 180 дней	6 183 121	10 067 348
От 180 до 360 дней	2 745 426	2 346 889
Свыше 360 дней	3 685 754	3 262 240
Просроченная задолженность	1 233 468	1 230 064
Итого:	30 295 194	33 092 789

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ».

По состоянию на 1 апреля 2018 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

**Примечание 4.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.**

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке,

определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

- 1) рыночный подход,
- 2) доходный подход,
- 3) затратный подход.

Сначала справедливая стоимость определяется рыночным подходом. В случае отсутствия активного рынка аналогичного имущества допускается использование доходного и/или затратного подходов.

**Под основным средством** признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Банк разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость является незначительной при наличии одного из перечисленных критериев:

- ее величина менее 20% балансовой стоимости основного средства,
- до окончания срока полезного использования больше 10 лет,
- сложности с определением величины, в т.ч. связанные с отсутствием активного рынка.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Банк переоценивает основные средства не реже 1 раза в 3 года на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

Результаты переоценки учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на имущество, начиная с 1 января отчетного года.

По состоянию на 01.04.2018 переоценка здания не производилась. Переоценка здания по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. была произведена по состоянию на 01.01.2018 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.



**Нематериальным активом** признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

**Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности,** признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема).

**В качестве запасов признаются активы:**

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;

- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Данные требования распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

Информация «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»:

Наименование статьи:	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основные средства	1 041 557	1 035 888
Нематериальные активы	25 853	23 688
Материальные запасы	4 852	5 556
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	209 632	209 632
Амортизация ОС, НМА	419 100	414 299
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>862 794</b>	<b>860 465</b>

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В 1 квартале 2018 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### Примечание 4.11 Прочие активы:

Наименование статьи:	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Требования по прочим операциям	27 159	28 407
Расчеты с дебиторами	37 631	34 442
Требования по получению процентов	226 727	304 914
<i>в том числе по просроченным процентам</i>	<i>90</i>	<i>16 066</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	10 493	6 588
Расходы будущих периодов	1 659	1 334
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Резерв на возможные потери	32 756	33 469
<b>Итого:</b>	<b>270 913</b>	<b>342 216</b>

В течение отчетного года по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №611-П, а также с внутренним Положением банка «О порядке формирования резервов под прочие потери». Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в Банке отсутствует.

#### Примечание 4.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.04.2018 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации

#### Примечание 4.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 34 953 220 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 21 412 583 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.04.2018 года составила 12 072 646 тыс.руб., что составляет 34,54 процент всех привлеченных средств клиентов.

Структура средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.04.2018	01.01.2018
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	10 374 994	11 279 092
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>9 436 824</i>	<i>10 319 731</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>938 170</i>	<i>959 361</i>
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	1 697 652	1 975 268
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>1 651 131</i>	<i>1 931 255</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>46 521</i>	<i>44 013</i>
<b>Итого:</b>	<b>12 072 646</b>	<b>13 254 360</b>

Структура депозитов, привлеченных от физических и юридических лиц, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.04.2018	01.01.2018
Депозиты юридических лиц, в том числе:	3 165 347	3 155 908

юридических лиц-резидентов, в том числе:	2 738 516	2 726 864
субординированный займ	1 579 117	1 579 117
юридических лиц-нерезидентов, в том числе:	426 831	429 044
субординированный займ	426 831	429 044
<b>Депозиты физических лиц, в том числе:</b>	<b>19 715 227</b>	<b>18 277 962</b>
физических лиц-резидентов	19 567 344	18 130 936
физических лиц-нерезидентов	147 883	147 026
<b>Итого</b>	<b>22 880 574</b>	<b>21 433 870</b>

#### Примечание 4.14 Выпущенные долговые обязательства

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения 0 до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366)).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям - по каждому векселю.

Процентные векселя, выпускаемые банком, учитываются по номинальной стоимости, дисконтные векселя – по фактической цене размещения. Все выпускаемые Банком векселя разделены по срокам их погашения и рыночной цены не имеют.

По состоянию на 1 апреля 2018 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц, а также облигации на 915 091 тыс. руб., в том числе облигации субординированного займа – 500 000 тыс. руб.

#### Примечание 4.15 Прочие обязательства

Наименование статьи	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Обязательства по прочим операциям	26 950	58 494
Расчеты с кредиторами	75 264	101 735
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	760	493
Оценочные обязательства некредитного характера	20	20
Начисленные проценты	243 727	232 048
Доходы будущих периодов	0	0
<b>Итого:</b>	<b>346 721</b>	<b>392 790</b>

## 5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807

### Примечание 5.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	156 866	729 867
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	775 925	3 345 500
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	77 396	279 226
Полученных от вложений в ценные бумаги	112 688	273 232
<b>Итого</b>	<b>1 045 479</b>	<b>4 348 599</b>

### Примечание 5.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.04.2018	На 01.01.2018
По привлеченным средствам кредитных организация	159	117
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	477 054	2 075 114
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	330 048	0
По выпущенным долговым обязательствам	1 394	84 325
<b>Итого</b>	<b>494 493</b>	<b>2 159 556</b>

### Примечание 5.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	107 433	487 111
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	669	26 439
Прочие	1 996	10 219
<b>Итого</b>	<b>110 098</b>	<b>523 769</b>

### Примечание 5.4 Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Расходы на содержание персонала	213 821	860 756
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	11 580	89 052
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	8 840	33 993
Организационные и управленческие расходы	48 127	319 336
Прочие операционные расходы	9 663	86 160
<b>Итого</b>	<b>292 031</b>	<b>1 389 297</b>

### Примечание 5.5 Возмещение (расход) по налогам

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 068	64 064
Налог на прибыль	18 085	253 131
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	7 122
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-25 880
<b>Итого</b>	<b>30 153</b>	<b>191 381</b>

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации ценным бумагам российских эмитентов выпущенных с 01.04.2018, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 год: 15%).

### Примечание 5.6 Прочий совокупный доход

Начиная с 2016 года, внесены изменения в структуру Отчета о финансовых результатах, добавился раздел II «О прочем совокупном доходе», в котором отражается изменение статей прочего совокупного дохода, учет которого ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 "Добавочный капитал", за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью.

Увеличение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

## **6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808.**

### **Примечание 6.1**

Величина собственных средств (капитала) Банка представляет собой сумму основного капитала, и дополнительного капитала, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Данное Положение устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

Основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 года приведены в таблице:

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.04.2018</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5 784 687	5 558 155
Базовый капитал	2 818 888	2 838 552
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Основной капитал	2 818 888	2 838 552
Дополнительный капитал	2 965 799	2 719 603

Необходимые для определения достаточности капитала базового	28 152 171	33 130 835
Необходимые для определения достаточности основного капитала	28 152 171	33 130 835
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	28 748 211	33 727 880
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	10,013	8,568
Достаточность основного капитала	10,013	8,568
Достаточность собственных средств (капитала)	20,122	16,479

Начиная с 2014 года в соответствии с нормативными актами Банка России, приведенными в соответствии с международными стандартами (Базель III) Банк определяют норматив достаточности собственных средств по трем уровням: норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0).

По состоянию на 1 апреля 2018 года этот минимальный уровень составлял:

- для базового капитала – 4,5%
- для основного капитала – 6,0%
- для общей суммы капитала – 8,0%

В течение отчетного года Банк выполнял установленные нормативные значения. В течение всего отчетного года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.04.2018 приведены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 133 338	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 133 338	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 133 338
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	2 795 799



2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	34 953 220	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	2 505 062
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 005 948
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	862 794	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 350	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	20 350
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	108 678	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	115 876	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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	36 259 605	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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты	54	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

### Примечание 6.2

Подраздел 2.2 раздела 2 формы 0409808 Банком не заполняется, т.к. не осуществляется расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с полученным разрешением Банка России по инструментам, кредитный риск по которым рассчитывается на основе внутренних рейтингов в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

## 7. Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага»

**Примечание 7.1 Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.**

Банком соблюдались значения обязательных нормативов.

В соответствии с положениями Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

При расчете показателя финансового рычага учитывался риск по балансовым активам, активам по операциям, связанным с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению, риск по условным обязательствам кредитного характера.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага - 40 691 292 тыс. руб.

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов: величина финансового рычага на 01.01.2018 года – 6,8 %; на 01.04.2018 года – 6.93%.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связано с включением в расчет строки 7 «Прочие поправки» Раздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» величины прироста стоимости имущества при переоценке.

## 8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

### **Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

Совершенствование системы риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

### **Информация о значимых и принимаемых рисках.**

Одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом, а также начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) является выявление рисков и определение значимых рисков в соответствии с рекомендациями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Перечень значимых рисков определяется согласно Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Банком, которая определяет порядок и принципы идентификации значимых рисков Банка и направлена на своевременное выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами.

По результатам, проведенной идентификации Банком выделены следующие значимые риски: кредитный риск и риск потери ликвидности.

Принимаемыми рисками, связанными с деятельностью Банка являются также рыночный риск (процентный, фондовый, валютный, товарный), операционный риск, в том числе риски интернет-банкинга; кроме того, Банком на постоянной основе проводится оценка риска концентрации в составе кредитного риска, процентного риска банковской книги, правового риска, риска потери деловой репутации и стратегического риска.

### **Сведения о структуре органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками.**

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием, управлением и контролем за рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел по управлению рисками;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка.

## **Основные положения Стратегии в области управления рисками и капиталом.**

В основу стратегии Банка в сфере управления рисками и капиталом положено построение эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, соответствующей масштабам деятельности Банка с учетом принципа пропорциональности и направленной на принятие приемлемых для Банка рисков.

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, основные положения которой определяют:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- функции и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- процедуры контроля со стороны органов управления Банка;
- порядок управления значимыми и потенциальными рисками и капиталом Банка;
- показатели склонности к риску (риск-аппетит), целевой (максимальный) уровень необходимого капитала, а также плановую структуру рисков;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- основные подходы к проведению стресс-тестирования.

## **Информация о составе и периодичности отчетности по рискам.**

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Банке предусмотрен следующий порядок отчетности ВПОДК по рискам и капиталу:

Отчетность ВПОДК включает следующую информацию:

- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах выполнения ВПОДК;
- о результатах стресс-тестирования.

Раздел отчетности ВПОДК о значимых рисках включают следующую информацию:

- о принятых объемах значимых рисков;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала
- об использовании и фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;

Отчетность ВПОДК формируется Отделом по управлению рисками на регулярной основе со следующей периодичностью:

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК по итогам года - ежегодно, отчеты о результатах стресс-тестирования — 2 раза в год (представляются Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка).

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров - ежеквартально, Председателю Правления, Правлению и Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками - ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками – ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления по мере выявления указанных фактов.

#### **Информация об управлении капиталом.**

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, для покрытия возможных потерь и обеспечения развития Банка.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала Банка к взвешенным по рискам активам Банка.

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме отчетности.

Стратегией управления рисками и капиталом Банка определены предельные показатели склонности к риску по регуляторной достаточности капитала, а также по внутренней достаточности располагаемого капитала. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема располагаемого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 100%.

Нормативы достаточности капитала, а также показатель достаточности располагаемого капитала контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае если значение нормативов достаточности капитала и показатель располагаемого капитала приближаются к предельному значению, установленному требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

В 1 квартале 2018 года нормативы достаточности капитала имели существенный запас по сравнению с их предельными значениями:

Дата	Н1.0 (минимум 8%)	Н1.1 (минимум 4.5%)	Н1.2 (минимум 6%)
01.01.18	16.48%	8.57%	8.57%
01.02.18	17.60%	8.81%	8.81%
01.03.18	19.17%	9.58%	9.58%
01.04.18	20.12%	10.01%	10.01%

**Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности.**

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе. Базовым показателем для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, является страновой рейтинг государства, присваиваемый ведущими рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's).

Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлены следующие виды лимитов по суммарному объему требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера) к контрагентам Банка:

- по видам экономической деятельности;
- по региональной принадлежности;
- по страновой принадлежности.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг установленных лимитов.

В целях ограничения концентрации валютного риска в Банке действуют лимиты как на совокупный объем открытой валютной позиции, так и на размер позиции по каждой из валют в отдельности. Размер открытой валютной позиции (ОВП) рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

#### **Кредитный риск.**

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

Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях, обеспечения строгого следования политике и процедурам, принятым в Банке, и основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и прочих показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска: учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная из всех доступных источников информации (СМИ, Интернет, индивидуальное общение с заемщиком и пр.);
- принцип оценки факторов риска в динамике и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в Кредитной политике Банка;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль Кредитного риска от подразделений и органов управления Банка, принимающих на себя риски.

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, которая

определяет: систему управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления, основные требования к обеспечению и прочее.

В целях оперативного управления кредитным риском и его минимизации в Банке сформированы Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый), а также Лимитный комитет, которые отвечают за одобрение операций, подверженных кредитному риску в зависимости от степени существенности и типа операций.

В целях идентификации и оценки кредитного риска в Банке проводятся следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предоставляемые к обеспечению, порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче, а также процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен данным видом риска зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущих кредитный риск проводится Банком по типам клиентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов, физические лица, финансовые организации

Структура портфеля, подверженного кредитному риску, по состоянию на 01.04.18 г. следующая:

Финансовый инструмент	Активы	Резервы / Активы	Доля просроч. Активов
Требования к кредитным орг-ям	8 601 502	2.8%	0.00%
Требования к юрлицам	15 785 154	11.7%	6.6%
Требования к физлицам (с учетом выкупленных прав требований)	3 252 024	13.0%	9.08%
<b>ВСЕГО</b>	<b>27 638 680</b>	<b>9.1%</b>	<b>4.84%</b>

Активы Банка, подверженные кредитному риску, снизились за 1 квартал 2018 год с 32 355 305 тыс.руб. до 27 638 680 тыс.руб., доля просроченных активов незначительно увеличилась с 4.1% до 4.84%; сформированные резервы увеличились с 7.6% до 9.1% - величина данных показателей является приемлемой для Банка.

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог, по операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, которая включает в себя:



- Структурные лимиты: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно (в соответствии с периодичностью предоставляемой отчетности). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе структурными подразделениями Банка в рамках своей зоны ответственности.

В Банке ведется мониторинг крупных кредитных рисков и рисков концентрации путем контроля обязательных нормативов, установленных в соответствии с требованиями банка России в отношении величины риска на заемщика/группу связанных заемщиков (норматив Н6), максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25), объема крупных кредитов (Н7), а также нормативов, связанных с акционерами и инсайдерами (Н9.1 и Н10.1).

Динамика нормативов Н6, Н25, Н7, Н9.1 и Н10.1 свидетельствует о наличии достаточного запаса по сравнению с их предельными значениями:

Дата	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Совокупная величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25)
	25% (максимально)	800%(максимально)	50%(максимально)	3%(максимально)	20%(максимально)
01.01.2018	21.16	279.44	0.046	0.549	13.49
01.02.2018	23.46	268.20	0	0.049	2.86
01.03.2018	20.05	233.04	0	0.28	0.53
01.04.2018	22.41	223.00	0	0.26	4.01

### Кредитный риск контрагента.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов является финансовое положение контрагента, а также оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Финансовое положение контрагентов оценивается с помощью внутренних методик Банка на основе финансовой отчетности и дополнительной информации.

При оценке кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет методику, установленную Приложениями 3 "Методика расчета кредитного риска по ПФИ" и 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России N 180-И. Кредитный риск дефолта контрагента не отнесен Банком к значимым рискам.

По состоянию на 01.04.2018 г. величина кредитного риска по производным финансовым инструментам равна нулю.

### **Рыночный риск.**

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, процентный, товарный и валютный риски.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;

- оценке рыночных рисков;

- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

**Фондовый и процентный риски** Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов.

Формирование объема портфеля ценных бумаг производится в соответствии со структурными лимитами распределения активов, устанавливаемыми Политикой по привлечению и размещению ресурсов, утверждаемой ежегодно.

Индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, а также, структурные лимиты по финансовым инструментам в зависимости от текущей экономической ситуации (в рамках структурных лимитов Политики по привлечению и размещению ресурсов) устанавливаются и корректируются Лимитным Комитетом в течение года.

С целью ограничения риска получения крупных потерь при неблагоприятной динамике изменения цен на рынке ценных бумаг используется метод ценовых ограничений – установление лимитов на максимальный объем убытков (стоп-лосс).

По состоянию на 01.04.2018 г. все ценные бумаги, приобретенные Банком, входили в торговый портфель, объем которого составил 7 329 056 тыс. руб. Объем государственных облигаций составил 6 055 129 тыс. руб., объем корпоративных облигаций – 1 126 508 тыс. руб. Объем акций - 147 365 тыс. руб.

**Товарный риск** по состоянию на 01.04.2018 г. в Банке отсутствовал.

### **Валютный риск.**

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, в течение 1 квартала 2018 года лимит соблюдался.

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка, в течение 2018 года лимит соблюдался. Протоколом Лимитного Комитета №17 от 28.11.2014 было закреплено решение, ограничить данный лимит 10% от капитала Банка; указанный лимит соблюдался Банком.

Доля суммарной величины открытых позиций в капитале Банка на 01.04.2018 года составила 1,9147%.

Оценка рыночного риска в Банке проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке кредитными организациями величины рыночного риска» и составляет по состоянию на 01.04.2018 г.:

<b>Процентный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>61 476,41</b>
- Специальный процентный риск	15 858,11

- Общий процентный риск	45 618,30
<b>Фондовый риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>26 904,48</b>
- Специальный фондовый риск	11 997,20
- Общий фондовый риск	14 907,28
<b>Валютный риск</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный Рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР))</b>	<b>1 104 761,13</b>

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, обменных курсов валют, стоимости ценных бумаг).

Факторами процентного и фондового риска являются возможные рыночные изменения стоимости ценных бумаг, применяемые к портфелю ценных бумаг Банка, оцениваемых по текущей справедливой стоимости.

Существенными факторами, влияющими на чувствительность ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, являются: тип ценных бумаг (долевые/долговые), надежность эмитента и срок бумаги до погашения (оферты).

#### Процентный риск банковской книги.

Факторами процентного риска являются возможные рыночные изменения процентных ставок, применяемые к сальдо (гэпу) между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, в каждом диапазоне сроков востребования/погашения на временном интервале 1 год.

Анализ чувствительности Банка к процентному риску по состоянию на 01.04.18 года произведен на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

Номер строки	Статья	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	112 359	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	11 878 280	4 268 750	6 058 766	2 595 730
1.3.1	кредитных организаций	10 914 347	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего:	850 014	4 171 335	5 857 843	2 120 604
1.3.3	физических лиц, всего:	113 919	97 415	200 923	475 126
1.7	Основные средства и не материальные активы	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	11 990 639	4 268 750	6 058 766	2 595 730
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5 601 289	2 000 501	3 310 819	13 282 258
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	3 451 482	203 882	60 888	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	48 306	558 202	300 169	520 064
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	2 101 501	1 238 417	2 949 762	12 762 194
4.3	Выпущенные долговые обязательства	1 931	246 532	8 674	54 193
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0

6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 603 220	2 247 033	3 319 493	13 336 451
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	6 387 419	2 021 717	2 739 273	-10 740 721
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	122 421,27	33 693,94	34 240,91	-53 703,61
8.2	- 200 базисных пунктов	-122 421,27	-33 693,94	-34 240,91	53 703,61
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Возможные потери при неблагоприятном изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов, суммарные по всем периодам временного интервала 1 год, составили 136 653 тыс. руб. (2.4% от капитала Банка). Таким образом, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

#### **Риск потери ликвидности.**

Риск ликвидности - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

*Система управления текущей платежной позицией* направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

*Система управления ликвидностью баланса Банка* направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;

- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И. Как видно из приведенной ниже таблицы, Банк в течение отчетного года выполнял с большим запасом установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности:

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2	Норматив текущей ликвидности Н3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4
	15% (минимум)	50%(минимум)	120%(максимум)
01.01.2018	85.93	208.77	13.15
01.02.2018	192.46	232.56	13.50
01.03.2018	127.32	176.02	13.82
01.04.2018	165.40	276.59	13.83

Анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе балансовых данных и данных по срокам до погашения кредитов и депозитов на определенный момент времени.

По состоянию на 01.04.2018 г. распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам выглядит следующим образом:

Сроки погашения	до востр	1 день	от 2 до 7 дн	от 8 до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просроченные	ВСЕГО
<b>АКТИВЫ</b>										
Балансовые активы	10 920 573	0	11 112 470	622 692	4 301 751	5 750 112	2 485 436	3 426 362	358 595	40 226 850
Внебалансовые активы	0	0	43 406	9 480	910 494	2 568 659	3 355 420	165 022	0	7 052 482
<b>Всего активов</b>	10 920 573	0	11 155 876	632 172	5 212 245	8 318 771	5 840 856	3 591 384	1 607 454	7 052 482
<b>Всего активов нарастающим итогом</b>	10 920 573	10 920 573	22 076 449	22 708 621	27 920 867	36 239 637	42 080 493	45 671 877	47 279 331	47 279 331
<b>ПАССИВЫ</b>										
Балансовые обязательства	12 765 240	71 621	490 448	1 445 400	1 853 729	2 986 274	12 758 493	3 851 005	0	36 222 210
Внебалансовые обязательства	7 383 481	0	43446	0	0	0	0	0	0	7 426 927
<b>Всего обязательств</b>	20 148 720	71 621	533 894	1 445 400	1 853 729	2 986 274	12 758 493	3 851 005	0	43 649 137
<b>Всего обязательств нарастающим итогом</b>	20 148 720	20 220 341	20 754 235	22 199 635	24 053 364	27 039 638	39 798 132	43 649 137	43 649 137	0
Избыток (дефицит) ликвидности	-9 228 147	-71 621	10 621 982	-813 228	3 358 516	5 332 497	-6 917 637	-259 621	0	0
<b>Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом</b>	-9 228 147	-9 299 768	1 322 214	508 986	3 867 502	9 199 999	2 282 361	2 022 740	0	0

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-21.1	-21.3	3	1.2	8.9	21.1	5.2	4.36	0	0
Предельное значение коэффициента ликвидности		-55.4	-54.6	-51.5	-43.5	-31.5	-6.8	-1.4		

В течение отчетного периода нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

### Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.04.2018 г. составляет:

Чистые процентные доходы	1 995 707
Чистые не процентные доходы	650 933
Доход за период (3 года)	7 939 920
Средний доход за период (3 года)	2 646 640
<b>Размер операционного риска (ОР)</b>	<b>396 996</b>

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

4. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

5. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Величина операционных потерь за 2018 год составила 0.01% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

### **Правовой риск.**

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В 2018 году отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- недостаточная эффективность Банка и его аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка (случаи выявления несоблюдения требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);

- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

В I квартале 2018 году отсутствовали факторы риска потери деловой репутации, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

**Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или нештатных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

В 2018 году отсутствовали факторы стратегического риска, способные оказать негативное влияние на исполнение Банком ключевых показателей Стратегии.

## 9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	549	539
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	30	37
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам- нерезидентам	30	37
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-



3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 513 229	1 572 736
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 365 001	1 381 697
4.3	физических лиц- нерезидентов	147 883	191 039

Первый Заместитель Председателя Правления  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

  
Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

  
Аляутдинов Ф.А.

15.05.2018 г.

