

## **«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)**

### **Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на 01 июля 2021 года**

#### *Общие сведения*

Полное фирменное наименование Банка: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк ИПБ (АО).

Юридический адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), ООО "ФЭ-СТРОЙ" является участником группы в качестве дочерней организации.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы не раскрывает консолидированную информацию о рисках на уровне группы в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», так как отчетные данные единственного участника банковской группы признаны несущественными на основании пункта 1.3 Положения Банка России от 15.07.2020 г. № 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом Банка на индивидуальной основе (далее – информация о принимаемых рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация о принимаемых рисках раскрывается для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц.

Информация о принимаемых рисках, подлежащая Банком раскрытию в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У размещается на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru) в разделе «О банке», в блоке «Раскрытие информации/ Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о принимаемых рисках представлена за первое полугодие 2021 года.

Все суммы в раскрываемой информации, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

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

### Основные характеристики инструментов капитала на 01.07.2021

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк ИПБ АО)
2	Идентификационный номер инструмента	10300600B004
3	Применимое право	РФ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Обыкновенный акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 020 004 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1 020 004 тыс.руб. (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.10.1990; 27.11.2002; 09.11.2005; 08.02.2011; 16.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Неприменимо
18	Ставка	Неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет

20	Обязательность выплат дивидендов	Полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет
22	Характер выплат	Некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	Неприменимо
26	Ставка конвертации	Неприменимо
27	Обязательность конвертации	Неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Неприменимо
32	Полное или частичное списание	Неприменимо
33	Постоянное или временное списание	Неприменимо
34	Механизм восстановления	Неприменимо
35	Субординированность инструмента	Неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да
37	Описание несоответствий	Неприменимо

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2021**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 020 004	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 020 004	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 020 004
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	577 934
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	27 692 392	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	577 934
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	837 165	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	22 164
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	266 913	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	95 485	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные 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	2 088
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 644 320	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

*Пояснительная информация к данным таблицы 1.1:*

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В отчетном периоде требования к капиталу и к достаточности капитала Банком выполнялись. Нормативы достаточности капитала Банка имели запас по сравнению с их предельными значениями.

По состоянию на 01.07.2021 года основной капитал составил 88,1% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и в которых установлена величина антициклической надбавки, составили:

Страна	Тип контрагента	RWA	Требования к капиталу
Россия	Организации	13 172 407	1 053 793
	Кредитные организации	5 022 100	401 768
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	117 571	9 406
	Физические лица	1 991 392	159 311
	Прочие	1 624 455	129 956
<b>Итого:</b>		<b>21 927 925</b>	<b>1 754 234</b>

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России № 646-П, Банком соблюдаются.

**II. Информация о системе управления рисками  
Организация системы управления рисками,  
определение требований к капиталу и  
основные показатели деятельности Банка и банковской группы**

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.

В соответствии с рекомендациями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые являются регулярным циклическим процессом.

На ежегодной основе Банк пересматривает перечень значимых рисков, показатели

склонности к риску, систему лимитов и сигнальных значений.

Перечень значимых рисков определяется согласно Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Правлением Банка.

На основании проведенной идентификации значимыми для Банка на 2021 год признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, риск концентрации кредитного портфеля, риск потери деловой репутации.

Банк постоянно пересматривает и совершенствует внутреннюю методологию по управлению рисками и процессы риск-менеджмента.

**Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.07.2021**

№	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
1	2	3	4	5	6	7
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>						
1	Базовый капитал	4 282 742	4 431 867	4 432 277	3 803 372	3 803 149
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	4 143 151	4 339 799	4 337 015	3 700 635	3 715 362
2	Основной капитал	4 282 742	4 431 867	4 432 277	3 803 372	3 803 149
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4 143 151	4 339 799	4 337 015	3 700 635	3 715 362
3	Собственные средства (капитал)	4 860 675	5 081 009	4 855 783	4 385 265	4 465 131
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4 569 777	5 031 523	4 760 521	4 761 443	4 584 711
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	33 457 238	32 888 821	35 910 030	32 146 034	31 170 686
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	13.004	13.693	12.525	12.026	12.408
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.580	13.408	12.256	11.701	12.121
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	13.004	13.693	12.525	12.026	12.408
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.580	13.408	12.256	11.701	12.121



7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	14.528	15.449	13.522	13.642	14.325
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.659	15.299	13.257	14.812	14.708
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	0.030	0.031	0.014	0.008	0.007
10	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.530	2.531	2.514	2.508	2.507
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.004	7.6927	6.5248	6.0257	6.408
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	34 955 282	37 184 404	38 784 389	36 686 116	36 499 200
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12.252	11.919	11.428	10.367	10.420
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.828	11.953	11.182	9.953	10.104
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>						

18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	164.809	163.972	139.021	112.466	120.4
22	Норматив текущей ликвидности Н3	221.941	212.362	182.778	137.563	136.296
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	14.823	12.96	11.573	13.053	13.339
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		17.970	15.12	18.86	23.96	18,95
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	259.783	209.988	346.03	367.023	346.336
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0	0	0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		17.030	15.31	10.01	11.85	14,89
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов контрагента Н2цк					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения контрагента Н3цк					
31	Норматив ликвидности контрагента Н4цк					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк					

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

*Пояснительная информация к данным таблицы:*

Расчет показателей, указанных в строках 15-20 не производится, так как в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 г. № 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций" Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Расчет показателей, указанных в строках 21 – 28, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», нормативы, указанные в строках 29-37, к Банку не применимы.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.07.2021**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 869 060	21 170 491	1 749 525
2	при применении стандартизированного подхода	21 869 060	21 170 491	1 749 525
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	58 864	456 288	4 709
7	при применении стандартизированного подхода	58 864	456 288	4 709
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего,	6 295 402	5 977 067	503 632
	в том числе:			0
21	при применении стандартизированного подхода	6 295 402	5 977 067	503 632
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 233 913	5 284 976	418 713
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	33 457 239	32 888 822	2 676 579

*Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:*

- Строка 6 «Кредитный риск контрагента».

Снижение величины риска по сравнению с предыдущей отчетной датой на 87% связано со снижением объема операций обратного РЕПО, совершаемых через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО)).

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

Таблица 3.3.

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2021**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	0		33 915 684	3 675 089	33 915 684
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			349 451	0	349 451
2.1	кредитных организаций			0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			427 559	0	427 559
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0		11 204 261	3 675 089	11 204 261
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			834 144	834 144	834 144
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			834 144	834 144	834 144
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			3 659 526	2 337 878	3 659 526
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			3 659 526	2 337 878	3 659 526
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			4 891 739	0	4 891 739

5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 264 406	0	1 264 406
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			13 283 083	0	13 283 083
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			2 013 141	0	2 013 141
8	Основные средства			513 177	0	513 177
9	Прочие активы			318 317	0	318 317

*Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:*

Информация в таблице представлена без вычета резервов на возможные потери.

В графах 3 и 5 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Балансовая стоимость активов по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего» включает Облигации Банка России (КОБР). Объем долговых ценных бумаг приведен по справедливой стоимости.

Балансовая стоимость активов по строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» приведена без учета средств на корреспондентском счете в Банке России.

Балансовая стоимость активов по строке 8 «Основные средства» указана за вычетом амортизации.

Таблица 3.4

*Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами*

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	675	706
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1	1
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам- нерезидентам	1	1
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 216 481	3 318 900
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 216 481	3 318 900
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	443 788	1 266 826
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	366 496	1 029 304
4.3	физических лиц-нерезидентов	77 292	237 522

*Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:*

- Строка 4 «Средства нерезидентов, всего».

Снижение объема средств нерезидентов по сравнению с предыдущей отчетной датой на 65% связано со снижением объема средств юридических и физических лиц-нерезидентов.

Таблица 3.7

***Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка***

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0,5	1 208 537	1 324 051	X	X
2	Сумма	X	1 208 537	1 324 051	X	X
3	Итого требования, подверженные кредитному и рыночному риску, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлена антициклическая надбавка в размере, равном нулю.	X	20 985 916	20 279 545	0	4 282 742

Методика расчета показателей осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.



#### IV. Кредитный риск

#### Общая информация о величине кредитного риска Банка

Таблица 4.1

#### Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2021

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 088 127	0	14 571 499	2 047 903	13 611 722
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	8 429 578	440 763	7 988 815
4	Итого	0	1 088 127	0	23 001 077	2 488 666	21 600 537

#### Пояснительная информация к данным таблицы 4.1:

Графы 3 и 5 таблицы не заполняются, так как Банк не использует для оценки кредитного риска подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) (использует стандартизированный подход).

Комментарии к строкам таблицы, по которым наблюдались существенные изменения за отчетный период:

Чистая балансовая стоимость активов (итого) за отчетный период существенно не изменилась.

Таблица 4.1.1

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

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.07.2021**

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	140 198	50.00%	70 099	12.32%	8 633	37.68%	61 466
1.1	ссуды	138 824	50.00%	69 412	12.32%	8 551	37.68%	60 861
2	Реструктурированные ссуды	206 765	1.52%	3 145	1.48%	3 054	0.04%	91
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	92 784	16.02%	14 863	1.07%	992	14.95%	13 871
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	121 813	50.00%	60 906	4.20%	5 115	45.80%	55 791

*Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:*

Комментарии к строкам таблицы, по которым наблюдались существенные изменения за отчетный период:

- Строка 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего».

Увеличение требований к контрагентам и размера сформированного резерва на возможные потери по сравнению с их отсутствием в предыдущем отчетном периоде

обусловлено классификацией части ссуд согласно критериям оценки кредитного риска в соответствии с п. 3.12.3 Положения Банка России № 590-П.

- Строка 2 "Реструктурированные ссуды».

Снижение суммы требований по сравнению с предыдущей отчетной датой на 46% связано с прекращением оценки реструктурированной ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П.

- Строка 8 «Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности».

Увеличение объема условных обязательств кредитного характера и размера сформированного резерва по сравнению с их отсутствием в предыдущем отчетном периоде обусловлено классификацией части условных обязательств кредитного характера согласно критериям оценки кредитного риска в соответствии с п. 3.12.3 Положения Банка России № 590-П.

Таблица 4.2

***Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2021***

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 208 145
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	4 315
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)(величина ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней на начало отчетного периода, но по которым произошло полное погашение требований в течение отчетного периода)	14 083
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	110 250
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0

6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 088 127
---	---	-----------

*Пояснительная информация к данным таблицы 4.2:*

Величина ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) за отчетный период снизилась на 10%.

*Определение просроченных кредитных требований* - Банк использует определение просроченных кредитных требований в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У, согласно которому кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

### Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска на 01.07.2021

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	9 234 709	4 377 013	4 014 221	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:	9 234 709	4 377 013	4 014 221	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	11	5 966	5 966	0	0	0	0

Информация в таблице представлена за вычетом резервов на возможные потери.

Комментарии к строкам таблицы, по которым наблюдались существенные изменения за отчетный период:

- Строка 3 «Всего».

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась за отчетный период на 29%.

- Строка 4 «Находящихся в состоянии дефолта».

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, снизилась за отчетный период на 99%, обеспеченных кредитных требований - на 88%.

**Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

Таблица 4.4

*Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и  
эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях  
определения требований к капиталу на 01.07.2021*

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) , процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан совая	балансовая	внебалан -совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 008 432	-	2 008 432	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 436 855	-	5 427 257	-	5 022 100	0.93
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	7 813 648	8 230 055	6 964 211	1 217 611	8 363 703	1.02
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 137 596	199 366	2 003 102	-	2 261 481	1.13
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 531 196	-	1 237 459	-	1 445 682	1.17
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 668 043	-	3 210 447	-	3 210 448	1.00
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	389 477	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	475 148	-	465 093	-	928 088	2.00
13	Прочие	972 421	-	696 422	-	696 422	1.00
14	Всего	24 432 816	8 429 421	22 012 423	1 217 611	21 927 924	0.94

*Пояснительная информация к данным таблицы 4.4:*

По графе 3 отражается объем требований (обязательств) до вычета резервов на возможные потери, по графе 5 после вычета резервов на возможные потери.

Величина требований (обязательств) по строкам 6 и 7 представлена за вычетом требований (обязательств), учитываемых по строкам 8-11.

Комментарии к строкам таблицы, по которым наблюдались существенные изменения за отчетный период:

- Строка 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)».

Снижение величины балансовой стоимости кредитных требований к кредитным организациям по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 15% обусловлено снижением объема средств, размещенных в межбанковские кредиты и по операциям обратного РЕПО.

- Строка 14 «Всего».

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) снизилась по сравнению с предыдущей отчетной датой:

без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска - на 20%,

с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска - на 21%.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска снизились на 12%.

Таблица 4.5

**Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2021**

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)														всего					
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70 %	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%		300%	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 008 432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 008 432
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	5 064 46	0	0	0	0	4 920 811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 427 257
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	7 818 058	0	0	0	363 763	0	0	0	0	0	0	0	0	8 181 821
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 055	0	0	0	0	0	1 692 666	15 579	7 078	3 141	183 428	4 301	1 515	0	80 893	0	0	7 447	2 003 102	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	820 546	582	0	0	416 330	0	0	0	0	0	0	0	0	1 237 459





## **Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Банк не раскрывает информацию данного раздела, так как не использует для оценки кредитного риска подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) (использует стандартизированный подход) и не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

### **V. Кредитный риск контрагента**

Таблица 5.1

#### ***Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента***

Сделки с ПФИ, подлежащие отражению в данной таблице, по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Таблица 5.2

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

Кредитные требования, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Таблица 5.3

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

Величины, подверженные кредитному риску контрагента на отчетную дату отсутствуют. Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Таблица 5.5

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

По состоянию на отчетную дату отсутствует обеспечение, полученное или предоставленное в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, ввиду отсутствия таких операций.

Таблица 5.6

#### ***Информация о сделках с кредитными ПФИ***

Сделки с кредитными ПФИ по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через  
центрального контрагента на 01.07.2021**

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	58 864
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	6	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	6	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	254 517	50 903
9	Гарантийный фонд	39 805	7 961
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

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

*Пояснительная информация к данным таблицы 5.8:*

Комментарии к строкам таблицы, по которым наблюдались существенные изменения за отчетный период:

- Строка 2 «Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего».

Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, снизилась на 100% по сравнению с предыдущей отчетной датой в связи с отсутствием на отчетную дату операций обратного РЕПО, осуществляемых через центрального контрагента.

Банк не раскрывает следующую информацию, поскольку не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях:

- Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (Таблица 5.4);

- Изменение величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (Таблица 5.7).

#### **VI. Риск секьюритизации**

Банк не раскрывает информацию настоящего раздела, поскольку у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

#### **VII. Рыночный риск**

**Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей**

Таблица 7.1

*Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2021*

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	5 412 020
2	фондовый риск (общий или специальный)	883 382
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	

8	Секьюритизации	
9	Всего:	6 295 402

*Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:*

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не было.

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

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.

Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 652-П по состоянию на 01.07.2021 г. составляет:

<b>Показатель</b>	<b>01.07.2021</b>
Чистые процентные доходы	1 726 340
Чистые не процентные доходы	1 058 781
Доход за период (3 года)	8 374 265
Средний доход за период (3 года)	2 791 422
<b>Размер операционного риска (ОР)</b>	<b>418 713</b>

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе иностранных валют, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок на 200 б.п. представлен в следующей таблице:

<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	<b>01.07.2021</b>
Увеличение ставки (рубли)	-64 895
Снижение ставки (рубли)	64 895
Увеличение ставки (доллары США)	21 718
Снижение ставки (доллары США)	-21 718
Увеличение ставки (сводно)	-43 215
Снижение ставки (сводно)	43 215

По состоянию на 01.07.2021 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 43 215 тыс. руб., что составляет 0,9% от собственных средств (капитала) Банка.

## X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

### *Информация о показателе финансового рычага*

№	Наименование статей	на отчетную дату 01.07.2021	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2021	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2021	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2020	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2020
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	34 955 282	37 184 404	38 784 389	36 686 116	36 499 200
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12.252	11.919	11.428	10.367	10.420
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.828	11.953	11.182	9.953	10.104

### *Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований на 01.07.2021*

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	33 287 953
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	376 020
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 894 731
7	Прочие поправки	705 653
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	34 853 051

### *Расчет показателя финансового рычага*

№	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	32 087 279
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	24 252
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	32 063 027
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	21 504

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	376 020
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	397 524
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	600 000
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	600 000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	2 574 523
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	679 792
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 894 731
Капитал и риски		
20	Основной капитал	4 282 742
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	34 955 282
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,252

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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 нет.

Заместитель Председателя Правления  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

  
Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

  
Аляутдинов Ф.А.

20.08.2021 г.