

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении
рисками и капиталом на 01 апреля 2019 года

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

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2019

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
1	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	2 385 376
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	32 808 618	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0

				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 385 376
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	1 628 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	717 547	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	23 614
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	92 575	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	92 575	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие и 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	0
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	27 358 124	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"	19	0

				финансовых организаций"		
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:

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 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 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 1 квартала и по состоянию на 01.04.2019 года требования к капиталу и к достаточности капитала Банком выполнялись с запасом.

По состоянию на 01.04.2019 года основной капитал составил 58,2% 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	17 454 688	1 396 375
	Банки	5 582 521	446 602
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	45	4
	Физические лица	3 234 250	258 740
	Прочие	1 134 794	90 783
Итого:		27 406 298	2 192 504

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России N 646-П, Банком соблюдаются.

II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка и банковской группы

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.04.2019

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение	
			на отчетную дату (01.04.19)	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.01.19)
1	2	3	4	5
КАПИТАЛ, тыс. руб.				
1	Базовый капитал		3 454 788	3 271 943
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер			
2	Основной капитал		3 454 788	3 271 943
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			
3	Собственные средства (капитал)		5 937 664	5 635 307
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.				

4	Активы, взвешенные по уровню риска		34 843 295	32 704 850
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент				
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.1	10.2
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.1	10.2
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		17.0	17.2
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент				
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.9	1.9
9	Антициклическая надбавка		0.0	0.0
10	Надбавка за системную значимость		0.0	0.0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1.9	1.9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.1	4.2
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА				
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		39 996 616	39 674 088
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.6	8.2

14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0.0			0.0		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0.0			0.0		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		0.0			0.0		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		0.0			0.0		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0.0			0.0		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		0.0			0.0		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		173.4			159.9		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		226.5			202.4		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		14.300			13.300		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		макси мальн ое значе ние	количе ство наруше ний	длитель ность	макси мальн ое значе ние	количес тво наруше ний	длитель ность
			17.1	0	0	19.7	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		221.4			292.2		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.3			0.1		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.0			0.0		
28	Норматив максимального размера		макси мальн	количе ство	длитель ность	макси мальн	количес тво	длитель ность

	риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		ос	наруш		ос	наруше	
			значе	ений		значе	ний	
			2.3	0	0	2.4	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0.0			0.0		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0.0			0.0		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0.0			0.0		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		0.0			0.0		
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		0.0			0.0		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0.0			0.0		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		0.0			0.0		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0.0			0.0		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		0.0			0.0		

Пояснительная информация к данным таблицы:

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

- Строка 25 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)».

Существенное снижение норматива произошло за счет сокращения величины крупных кредитных рисков Банка. При этом размер собственных средств значительно не изменился.

- Строка 26 «Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1». Увеличение норматива произошло за счет роста размера кредитных требований к инсайдерам Банка. При этом размер собственных средств значительно не изменился.

По строке 4 «Активы, взвешенные по уровню риска» приведены активы, необходимые для достаточности собственных средств (капитала) в соответствии со строкой 60.3 формы 0409808.

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 – 37, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2019

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 (01.01.2019)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	26 813 452	24 692 024	2 145 076
2	при применении стандартизированного подхода	26 813 452	24 692 024	2 145 076
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0		0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	592 846	702 699	47 428
7	при применении стандартизированного подхода	592 846	702 699	47 428
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,	2 161 744	1 806 502	172 940
	в том числе:			0
21	при применении стандартизированного подхода	2 161 744	1 806 502	172 940
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	5 275 250	5 503 625	422 020

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)	34 843 292	32 704 850	2 787 463

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

- Строка 20 «Величина рыночного риска».

Увеличение величины рыночного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с изменением подхода в оценке рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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 за 1-й квартал 2019 года

Номер и/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам 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	40 132 571	8 724 904
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	498 540	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	498 540	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	8 724 904	8 724 904
				0	

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	209 962	209 962
				0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	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	1 915 698	1 915 698
				0	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 915 698	1 915 698
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 400 946	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 902 556	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	18 181 178	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 069 939	0
8	Основные средства	0	0	535 883	0
9	Прочие активы	0	0	818 626	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

В отчетном периоде операции, осуществляемые с обременением активов, Банком не проводились.

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) в размере 6 600 277 тыс. руб. 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 в размере 957 200 тыс. руб.

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

Балансовая стоимость необремененных активов по сравнению с предыдущей отчетной датой существенно не изменилась (снизилась на 0,3%).

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	578	629
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	37	33
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам- нерезидентам	37	33
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 009 169	995 469
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 009 169	995 469
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 404 071	1 574 904
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 258 973	1 439 450
4.3	физических лиц- нерезидентов	145 098	135 454

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

Существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4., за отчетный период нет.

IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка

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 № 2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-II и Положением Банка России N 611-II на 01.04.2019

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-II и N 611-II		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб.
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 350 523	33.47%	452 060	6.02%	81 358	27.45%	370 702
1.1	Ссуды	1 332 683	33.25%	443 140	6.01%	80 096	27.24%	363 045
2	Реструктурированные ссуды	773 331	9.73%	75 232	4.37%	33 761	5.36%	41 471
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	49 600	21%	10 416	8.00%	3 968	13.00%	6 448
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	634 803	12.42%	78 828	5.91%	37 537	6.50%	41 291
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	634 803	12.42%	78 828	5.91%	37 537	6.50%	41 291
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	1 166 840	49%	568 800	6%	68 785	42.85%	500 015

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».

Снижение требований к контрагентам обусловлено частичным погашением ссудной задолженности по договорам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

- Строка 2 «Реструктурированные ссуды».

Снижение объема реструктурированных ссуд по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено погашением ссуды, по которой было принято решение о признании долга хорошим.

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

Увеличение суммы требований по условным обязательствам кредитного характера по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено увеличением суммы лимитов по кредитным линиям у клиентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

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

Банк не раскрывает информацию об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (Таблица 5.7), поскольку не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

VI. 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 № 652-П по состоянию на 01.04.2019 г. составляет:

Чистые процентные доходы	2 392 531
Чистые не процентные доходы	549 912
Доход за период (3 года)	8 440 407
Средний доход за период (3 года)	2 813 469
Размер операционного риска (ОР)	422 020

VII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) которых по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок превышает 10% от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, представлен в следующей таблице:

Изменение чистого процентного дохода	01.04.2019
Увеличение ставки на 200 б.п. (рубли)	-61 222
Снижение ставки на 200 б.п. (рубли)	61 222
Увеличение ставки на 200 б.п. (доллары)	44 492
Снижение ставки на 200 б.п. (доллары)	-44 492
Увеличение ставки на 200 б.п. (сводно)	-20 038
Снижение ставки на 200 б.п. (сводно)	20 038

По состоянию на 01.04.2019 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 20 038 тыс. руб., что составляет 0,34% от собственных средств (капитала) Банка.

VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага.

Наименование статей	Данные на отчетную дату (01.04.2019)	Значение на дату, отступающую на один квартал от отчетной (01.01.2019)	Значение на дату, отступающую на два квартала от отчетной (01.10.2018)	Значение на дату, отступающую на три квартала от отчетной (01.07.2018)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	39 996 616	39 674 088	42 126 336	39 233 272
Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8.6	8.2	6.7	7.2

Представленные данные показывают, что существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований на 01.04.2019.

Наименование показателя	Сумма
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	38 269 874
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
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	568 104
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	71 310
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 829 692
Прочие поправки	576 944
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	40 090 726

Расчет показателя финансового рычага.

Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	32 134 710
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	23 614
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	32 111 096
Риск по операциям с ПФИ	
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	38
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	568 066
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 неприменимо
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	568 104
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	5 416 414
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	71 310
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	5 487 724
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6 740 104
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	4 910 412
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 829 692
Капитал и риски	
Основной капитал	3 454 788
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	39 996 616
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.638

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.

Информация, подлежащая Банком раскрытию в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия

кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещена на официальном сайте Банка-www.ipb.ru- в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Аляутдинов Ф.А.

29.05.2019 г.