

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на 01 июля 2020 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.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом (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 в разделе «О банке», в блоке «Раскрытие информации/ Раскрытие информации для регулятивных целей»

Информация о принимаемых рисках представлена за первое полугодие 2020 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 01.07.2020

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	1 133 338 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1 133 338 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

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2020

Номер н/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	1 732 874	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	661 982
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	29 980 541	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	661 982
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	838 579	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	20 594
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	94 318	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	94 318	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	599 536	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	599 536
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в 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	18 604 668	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 01.07.2020 года основной капитал составил **85,2%** 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	15 718 012	1 257 441
	Банки	1 912 917	153 033
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	17 598	1 408
	Физические лица	1 956 970	156 558
	Прочие	1 444 374	115 550
Итого:		21 049 871	1 683 990

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 в Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые являются регулярным циклическим процессом.

На основании проведенной идентификации значимыми для Банка на 2020 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.

Во 2 квартале 2020 года Советом директоров были внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом, связанные с изменением нормативной базы Банка России, также были пересмотрены некоторые показатели риск-аппетита, что вызвано бизнес-потребностями Банка.

Правлением Банка были пересмотрены также «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала» в связи с изменением нормативной базы Банка России, пересмотром методики оценки доступности дополнительных источников капитала и отдельных лимитов.

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.07.2020

№	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.07.2020	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2020	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2020	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2019	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	3 803 149	3 801 622	3 649 653	3 456 197	3 455 832
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	3 700 412	3 801 622	3 677 232	3 456 197	3 455 832
2	Основной капитал	3 803 149	3 801 622	3 649 653	3 456 197	3 455 832
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3 700 412	3 801 622	3 677 232	3 456 197	3 455 832
3	Собственные средства (капитал)	4 465 131	4 785 930	5 850 546	6 012 525	6 103 358
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4 569 761	4 822 810	5 747 809	6 121 114	6 113 570
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	31 170 686	27 819 298	27 674 019	32 166 510	29 637 238
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12.408	13.925	13.440	11.868	10.919
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.072	13.925	13.542	11.868	10.919
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	12.408	13.925	13.440	11.868	10.919

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.072	13.925	13.542	11.868	10.919
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	14.325	17.204	21.141	20.287	18.974
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	14.660	17.336	20.770	20.653	19.006
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.25	2.125	2
9	Антициклическая надбавка	0.007	0.047	0.31	0	0
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)	2.507	2.547	2.281	2.125	2
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.408	7.925	7.440	5.868	4.919
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	36 499 200	40 319 505	35 555 250	33 268 027	37 296 259
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.420	9.429	10.265	10.389	9.266
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.063	9.429	10.372	10.389	9.266
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					

17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
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					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	120.4	128.073	191.718	181.816	237.827
22	Норматив текущей ликвидности Н3	136.296	155.025	211.454	218.088	263.334
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	13.339	16.5	14.854	17.813	17.468
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		18,95	17,69	17.11	15.69	18.71
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	346.336	238.86	167.682	205.717	230.766
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0.520	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
		14,89	9,94	7.46	5.43	0.91
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк					

31	Норматив ликвидности центрального 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 01.07.2020

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 (01.04.2020)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 887 146	19 287 387	1 670 972
2	при применении стандартизированного подхода	20 887 146	19 287 387	1 670 972
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	162 725	299 413	13 018
7	при применении стандартизированного подхода	162 725	299 413	13 018
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 пассивных 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 ПБР	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 ПБР, 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, в том числе:	4 835 839	2 957 248	386 867
21	при применении стандартизированного подхода	4 835 839	2 957 248	386 867
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	5 284 975	5 275 250	422 798
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 ПБР 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)	31 170 685	27 819 298	2 493 655

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Увеличение величины рыночного риска (строки 20, 21) за отчетный период связано с увеличением объема долевых ценных бумаг и еврооблигаций, а также портфеля ценных бумаг Банка в целом.

**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 01.07.2020

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		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			38 723 587	14 955 003
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			723 641	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			723 641	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			14 955 003	14 955 003
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			103 737	103 737
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			2 546 498	2 546 498
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			2 546 498	2 546 498
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 742 236	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 998 991	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			15 683 210	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 963 103	0
8	Основные средства			515 664	0
9	Прочие активы			141 739	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.

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 01.07.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	625	552
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	125	12
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам- нерезидентам	125	12
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 463 531	1 178 500
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 463 531	1 178 500
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 052 644	1 075 426
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 890 018	907 990
4.3	физических лиц- нерезидентов	162 626	167 436

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

- Увеличение данных по Строке 3.1 («Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности») обусловлено вложением Банка в облигации нерезидентов (дочерних компаний крупных российских компаний), имеющих высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств. Указанные вложения вызваны бизнес-потребностями Банка.

Строка 4 «Средства нерезидентов, всего». Увеличение средств нерезидентов по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с увеличением объема средств юридических лиц-нерезидентов на балансовом счете 40807.

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	Люксембург	0,25	619 657	673 342	X	X
2	Сумма	X	619 657	673 342	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	22 791 761	22 136 517	0	3 803 149

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 01.07.2020

№	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	1 494 289	0	16 829 785	2 708 342	15 615 732
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	8 056 646	507 417	7 549 229
4	Итого	0	1 494 289	0	24 886 431	3 215 759	23 164 961

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 № 2732-У.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.07.2020

№	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:	252 211	50.00%	126 106	8.00%	20 177	42.00%	105 929
1.1	ссуды	249 734	50.00%	124 867	8.00%	19 979	42.00%	104 888
2	Реструктурированные ссуды	543 853	11.13%	60 545	3.84%	20 878	7.29%	39 667
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	452 966	20.80%	94 202	4.09%	18 510	16.71%	75 692
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	266	50.00%	133	8.00%	21	42.00%	112

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 и размера сформированного резерва на возможные потери на 19,5% по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено подтверждением частью заемщиков реальности деятельности посредством уплаты налогов более 10% и/или более 100 млн. руб.

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

Снижение объема условных обязательств кредитного характера на 99,9% по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено подтверждением заемщиками реальности деятельности посредством уплаты налогов более 10% и/или более 100 млн. руб.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2020

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)	1 758 612
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)	36 424
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)	10 770
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	311 392
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	21 415
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)	1 494 289

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 15%.

Определение просроченных кредитных требований - Банк использует определение просроченных кредитных требований в соответствии с указанием № 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 01.07.2020

№	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	10 862 418	4 753 314	4 208 867	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего,	10 862 418	4 753 314	4 208 867	0	0	0	0
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	181	59 283	59 283				

Информация в таблице представлена за вычетом резервов на возможные потери.

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

- Строка 4 «Всего, находящихся в состоянии дефолта».

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, снизилась за отчетный период на 46%, обеспеченных кредитных требований - на 79%.

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 01.07.2020**

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 885 669	-	2 885 669	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 949 242	-	2 939 168	-	1 912 917	0.65
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	9 020 372	7 841 659	7 820 050	1 219 265	9 468 188	1.05
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 543 716	214 987	3 138 818	-	3 319 859	1.06
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 925 832	-	1 464 586	-	1 682 863	1.15
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 905 446	-	3 221 571	-	3 221 572	1.00
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	10 942	-	36	-	44	1.22
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	374 146	-	372 585	-	728 109	1.95
13	Прочие	992 590	-	716 320	-	716 320	1.00
14	Всего	25 607 955	8 056 646	22 558 803	1 219 265	21 049 872	0.89

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 32% обусловлено снижением объема средств, размещенных в межбанковские кредиты и по операциям обратного РЕПО.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентом риска на 01.07.2020

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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	2 885 669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 885 669
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	1 282 814	0	0	0	0	1 656 354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 939 168
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	22 142	0	0	0	0	0	8 138 990	0	0	0	878 182	0	0	0	0	0	0	0	0	9 039 314
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	2 785 829	13 670	2 712	2 148	278 091	14 932	2 496	72	9 022	0	0	29 846	3 138 819	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 035 561	7 157	0	0	417 425	30	0	0	4 414	0	0	0	1 464 586	

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 221 572	0	0	0	0	0	0	0	3 221 572
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	15	0	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	203 354	0	0	169 231	0	0	0	0	0	0	0	372 585
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	716 320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	716 320
14	Всего	2 907 811	1 282 814	0	0	0	0	17 554 640	20 827	2 712	2 169	1 777 052	14 962	2 496	169 303	13 436	0	0	0	0	29 846	23 778 068

Пояснительная информация к данным таблицы 4.5:

В таблице представлена стоимость кредитных требований (обязательств) с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска (графы 5, 6 таблицы 4.4).

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

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

Снижение величины балансовой стоимости кредитных требований к кредитным организациям по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 32% обусловлено уменьшением объема средств, размещенных в межбанковские кредиты и по операциям обратного РЕПО

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 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 на 01.07.2020

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						

4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					762 246	
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					762 246	

Пояснительная информация к данным таблицы 5.5:

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

- Строка 9 «Итого».

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг РФ, полученных в обеспечение, снизилась на 57% по сравнению с предыдущей отчетной датой в связи с уменьшением за отчетный период объема операций обратного РЕПО, осуществляемых через центрального контрагента.

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 01.07.2020

№	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	162 725
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	699 934	139 950

3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	699 934	139 950
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	75 404	15 081
9	Гарантийный фонд	38 473	7 695
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 54% по сравнению с предыдущей отчетной датой в связи со снижением за отчетный период объема 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 стандартизованного подхода на 01.07.2020

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 101 761
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 734 078
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизации	
9	Всего:	4 835 839

Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:

Увеличение величины рыночного риска за отчетный период составило 76%, что связано с увеличением объема долевых ценных бумаг и еврооблигаций, а также портфеля ценных бумаг Банка в целом. Еврооблигации, находящиеся в портфеле Банка - дочерние организации крупных российских банков и компаний, имеющие высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

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 № 652-П по состоянию на 01.07.2020 г. составляет: .

Чистые процентные доходы	2 120 284
Чистые не процентные доходы	526 417
Доход за период (3 года)	8 455 961
Средний доход за период (3 года)	2 818 654
Размер операционного риска (ОР)	422 798

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:

Изменение чистого процентного дохода	01.07.2020
Увеличение ставки (рубли)	-121 991
Снижение ставки (рубли)	121 991
Увеличение ставки (доллары США)	-8 499
Снижение ставки (доллары США)	8 499
Увеличение ставки (сводно)	-123 928
Снижение ставки (сводно)	123 928

По состоянию на 01.07.2020 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 123 928 тыс. руб., что составляет 2,8% от собственных средств (капитала) Банка.

X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага

№	Наименование статей	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.07.2020	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2020	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2020	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2019	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2019
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	36 472 405	40 319 505	35 555 250	33 268 027	37 296 259
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.427	9.429	10.265	10.389	9.266
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.063	9.429	10.372	10.389	9.266

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований на 01.07.2020

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	35 430 555
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)	95 794
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 852 261
7	Прочие поправки	1 159 744
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	36 218 866

Расчет показателя финансового рычага

№	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	34 440 281
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	620 130
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	33 820 151
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	4 686
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	95 794
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:	100 480
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	699 513

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:	699 513
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	7 549 229
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5 696 968
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 852 261
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3 803 149
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	36 472 405
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.427

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.

Зам. Главного бухгалтера

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)


Баланова Э.А.



20.08.2020 г.