

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на 01 октября 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 незначительными 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 в разделе «О банке», в блоке «Раскрытие информации/ Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о принимаемых рисках представлена за третий квартал 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 01.10.2021

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 01.10.2021

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	426 627
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	29 511 896	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	426 627
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	777 441	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	23 349
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	280 537	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	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	20 503 082	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 01.10.2021 года основной капитал составил 90,4% 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, представлены ниже:

Страна	Тип контрагента	RWA	Требования к капиталу
Россия	Организации	13 645 364	1 091 629
	Банки	4 292 657	343 413
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	112 863	9 029
	Физические лица	2 179 004	174 320
	Прочие	1 455 560	116 445
Итого:		21 685 448	1 734 836

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

В 3 квартале 2021 года в Стратегию управления рисками и капиталом были внесены изменения, связанные с пересмотром некоторых показателей риск-аппетита, что вызвано бизнес-потребностями Банка. Правлением Банка были пересмотрены также «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала» в связи с пересмотром отдельных лимитов.

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.10.2021

№	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	3 994 431	4 282 742	4 431 867	4 432 277	3 803 372
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	3 937 765	4 143 151	4 339 799	4 337 015	3 700 635
2	Основной капитал	3 994 431	4 282 742	4 431 867	4 432 277	3 803 372
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3 937 765	4 143 151	4 339 799	4 337 015	3 700 635
3	Собственные средства (капитал)	4 421 057	4 860 675	5 081 009	4 855 783	4 385 265
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4 364 391	4 569 777	5 031 523	4 760 521	4 761 443
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	33 394 131	33 457 238	32 888 821	35 910 030	32 146 034
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12.151	13.004	13.693	12.525	12.026
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.979	12.58	13.408	12.256	11.701
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	12.151	13.004	13.693	12.525	12.026
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.979	12.580	13.408	12.256	11.701
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	13.239	14.528	15.449	13.522	13.642

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.069	13.659	15.299	13.257	14.812
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	0.029	0.03	0.031	0.014	0.008
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)	2.529	2.53	2.531	2.514	2.508
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.1515	7.0036	7.6927	6.5248	6.0257
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	36 446 281	34 955 282	37 184 404	38 784 389	36 686 116
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11.073	12.252	11.919	11.428	10.367
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.89	11.828	11.953	11.182	9.953
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	144.621	164.809	163.972	139.021	112.466
22	Норматив текущей ликвидности Н3	213.071	221.941	212.362	182.778	137.563
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	12.204	14.823	12.96	11.573	13.053
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		20.42	17.97	15.12	18.86	23.96
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	310.476	259.783	209.988	346.03	367.023
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
		12.6	17.03	15.31	10.01	11.85
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	0	0	0	0	0
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	0	0	0	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	0	0	0	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	0	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	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	0	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	0

36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	0	0	0	0	0

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.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.10.2021

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 (01.07.2021)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 919 556	21 238 243	1 673 564
2	при применении стандартизированного подхода	20 919 556	21 238 243	1 673 564
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:	223 817	58 864	17 905
7	при применении стандартизированного подхода	223 817	58 864	17 905
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,	6 474 768	6 295 402	517 981
	в том числе:			0
21	при применении стандартизированного подхода	6 474 768	6 295 402	517 981
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	5 233 913	418 713
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	542 075	630 818	43 366
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого	0	0	0

	(усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	33 394 129	33 457 239	2 671 529

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

- Строка 6 «Кредитный риск контрагента».

Увеличение величины риска по сравнению с предыдущей отчетной датой на 280% связано с увеличением 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 01.10.2021

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0		34 632 024	9 522 564
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			349 451	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			440 965	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0		10 780 344	9 522 564
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			847 260	847 260
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			847 260	847 260
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			3 883 804	2 626 024
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			3 883 804	2 626 024

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			4 518 284	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 063 803	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			14 783 037	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			2 044 667	0
8	Основные средства			509 099	0
9	Прочие активы			491 826	0

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 01.10.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	668	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:	3 197 588	3 318 900
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 197 588	3 318 900
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	404 484	1 266 826
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	339 087	1 029 304
4.3	физических лиц- нерезидентов	65 397	237 922

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

- Строка 4 «Средства нерезидентов, всего».

Снижение объема средств нерезидентов по сравнению с предыдущей отчетной датой на 68% связано со снижением объема средств юридических и физических лиц-нерезидентов.

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-П и Положением Банка России N 611-П на 01.10.2021

№	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:	435 927	50.00%	217 963	14.00%	30 515	36.00%	187 448
1.1	ссуды	435 680	50.00%	217 840	14.00%	30 498	36.00%	187 342
2	Реструктурированные ссуды	74 975	2.80%	2 099	1.08%	808	1.72%	1 291
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	43 598	15.86%	6 914	1.98%	861	13.88%	6 053

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	211 239	50.00%	105 619	1.48%	3 116	48.52%	102 503

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 на 211% и размера сформированного резерва на возможные потери за отчетный период 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 64% связано с переуступкой прав требований реструктурированных ссуд, классифицированных ранее в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 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 на 73% и размера сформированного резерва по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено классификацией части условных обязательств кредитного характера согласно критериям оценки кредитного риска в соответствии с п. 3.12.3 Положения Банка России № 590-П.

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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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 01.10.2021 г. составляет:

Показатель	01.10.2021
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
Размер операционного риска (ОР)	418 713

VII. 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	01.10.2021
Увеличение ставки (рубли)	-40 728
Снижение ставки (рубли)	40 728
Увеличение ставки (доллары США)	48 880
Снижение ставки (доллары США)	-48 880
Увеличение ставки (сводно)	7 595
Снижение ставки (сводно)	-7 595

По состоянию на 01.10.2021 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 7 595 тыс. руб., что составляет 0,17% от собственных средств (капитала) Банка.

VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага

№	Наименование статей	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.10.2021	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2021	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной

				01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	36 446 281	34 955 282	37 184 404	38 784 389	36 686 116
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11.073	12.252	11.919	11.428	10.367
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.89	11.828	11.953	11.182	9.953

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований на 01.10.2021

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	34 870 985
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)	282 054
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 521 935
7	Прочие поправки	695 988
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	35 978 986

Расчет показателя финансового рычага

№	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	31 361 416
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	25 379
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	31 336 037
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	985
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	282 054
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:	283 039
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2 932 474
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:	2 932 474
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	8 283 651
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6 761 716
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 521 935
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3 994 431
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	36 073 485
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.073

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.



23.11.2021 г.