

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на 01 июля 2019 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 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 процедурах управления рисками и капиталом раскрывается для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц.

Информация о 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 «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о рисках представлена за первое полугодие 2019 года.

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

Г. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основные характеристики инструментов капитала

№	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	7	8	9	10	11	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк ИПБ АО)	Банк ИПБ АО)	ООО "КЕС-Проект"	ООО "Гирасол"	ООО "ХК АМАРАНТ"	ООО "Алакса"	ФЕЛТБУРГ ДАЙРЕКТ ЛИМИТЕД	
2	Идентификационный номер инструмента	10300600B004	40100600B	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	
3	Применимое право	РФ	РФ	РФ	РФ	РФ	РФ	196 Республика Кипр)	
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Неприменимо	Дополнительный капитал	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый капитал	Не соответствует	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Обыкновенный акции	Субординированный облигационный займ	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)

8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1133338 тыс. рублей	90 000 тыс.рублей	461 267 тыс.руб.	461 267 тыс.руб.	412 384 тыс.руб.	244 200 тыс.руб.	48 883 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1133338 тыс.руб. (RUB)	500000 тыс.руб. (RUB)	461 267 тыс.руб. (RUB)	461 267 тыс.руб. (RUB)	412 384 тыс.руб. (RUB)	244 200 тыс.руб. (RUB)	48 883 тыс.руб. (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.10.1990; 27.11.2002; 09.11.2005; 08.02.2011; 16.12.2013	14.06.2012	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	22.06.2022	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Неприменимо	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

Проценты/дивиденды/купонный доход

17	Тип ставки по инструменту	Неприменимо	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка
18	Ставка	Неприменимо	11	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	Полностью по усмотрению кредитной организации	Неприменимо	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
22	Характер выплат	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
26	Ставка конвертации	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Обязательность конвертации	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

	инструмент									
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
32	Полное или частичное списание	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
33	Постоянное или временное списание	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
34	Механизм восстановления	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
35	Субординированность инструмента	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	Нет	Да	Да	Да	Да	Да	Да	Да
37	Описание несоответствий	Неприменимо	Не содержит условия списания или конвертации	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2019

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	1 133 338	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	2 557 526
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	29 768 695	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 557 526
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	708 400	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	22 570
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	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	21 223 539	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:

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 2 квартала и по состоянию на 01.07.2019 года требования к капиталу и к достаточности капитала Банком выполнялись с запасом.

По состоянию на 01.07.2019 года основной капитал составил 56,6% 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	18 799 622	1 503 970
	Банки	1 607 745	128 620
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	3 944	316
	Физические лица	2 986 337	238 907
	Прочие	1 117 078	89 366
Итого:		24 514 726	1 961 178

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**

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.07.2019

№	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.07.2019	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2019	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2018	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						

1	Базовый капитал	3 455 832	3 454 788	3 271 943	2 817 947	2 819 535
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер					
2	Основной капитал	3 455 832	3 454 788	3 271 943	2 817 947	2 819 535
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
3	Собственные средства (капитал)	6 103 358	5 937 664	5 635 307	5 538 854	5 384 750
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	10.919	10.064	10.224	8.839	9.1730
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10.919	10.064	10.224	8.839	9.1730
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	18.974	17.041	17.231	15.055	17.1848
7a	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	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	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)	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.919	4.064	4.165	2.8394	3.1730
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	37 296 259	39 996 616	39 674 088	42 126 336	39 233 272
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9.266	8.638	8.247	6.689	7.187
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент					
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	237.827	173.378	159.881	171.644	228.677
22	Норматив текущей ликвидности Н3	263.334	226.502	202.409	208.454	296.98
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	17.468	14.27	13.348	14.736	15.531
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		18.71	17.13	19.72	21.09	22.23
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	230.766	221.385	292.227	278.488	270.703
26	Норматив совокупной величины риска по	0	0	0.127	0.139	0.139

	инсайдерам Н10.1					
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
		0.91	2.3	2.45	8.37	8.37
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	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:

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

- Строка 28 «Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)».

Существенное снижение норматива произошло за счет сокращения величины совокупной суммы требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц). При этом размер собственных средств значительно не изменился.

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 01.07.2019

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 (01.04.2019)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 453 041	26 813 452	1 956 243
2	при применении стандартизированного подхода	24 453 041	26 813 452	1 956 243
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	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	61 685	592 846	4 935
7	при применении стандартизированного подхода	61 685	592 846	4 935
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	0	0	0

	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			
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,	2 376 535	2 161 744	190 123
	в том числе:			0
21	при применении стандартизированного подхода	2 376 535	2 161 744	190 123
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	5 275 250	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)	32 166 511	34 843 292	2 573 321

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

- Строка 6 «Кредитный риск контрагента».

Снижение величины риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с уменьшением объема операций обратного РЕПО.

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 01.07.2019

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 034 750	0	34 148 922	7 728 063
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	266 155	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	266 155	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 034 750	0	7 728 063	7 728 063
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	205 735	205 735
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	2 751 861	2 751 861
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 751 861	2 751 861

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 225 228	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	787 525	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	19 373 271	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 661 211	0
8	Основные средства	0	0	525 526	0
9	Прочие активы	0	0	581 943	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.

По строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего» в графе 3 «Балансовая стоимость обремененных активов, всего» указаны долговые ценные бумаги, использованные в качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО.

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 01.07.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	569	629

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	123	33
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам- нерезидентам	123	33
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 281 106	995 468
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 281 106	995 468
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	789 163	1 574 904
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	600 637	1 439 450
4.3	физических лиц- нерезидентов	188 526	135 454

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

- Строка 4 «Средства нерезидентов, всего».

Снижение средств нерезидентов по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с уменьшением объема средств 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	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	26 162 381	24 259 262	0	3 455 832

Банк не раскрывает данные таблицы в разрезе наименований стран, поскольку не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

В таблице отражается общая величина балансовой стоимости всех требований и величины этих требований, взвешенных по уровню риска, включенных в расчет антициклической надбавки, к резидентам стран, в которых антициклическая надбавка имеет значение, равное нулю.

IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2019

№	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	1 265 226	0	21 136 707	2 952 468	19 449 465
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	7 580 585	426 322	7 154 263
4	Итого	0	1 265 226	0	28 717 292	3 378 790	26 603 728

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).

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

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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.07.2019

№	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-П и N 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:	947 591	21.17%	200 626	3.47%	32 912	17.70%	167 714
1.1	Ссуды	936 978	20.85%	195 319	3.44%	32 209	17.41%	163 110
2	Реструктурированные ссуды	1 002 365	14.00%	140 325	6.91%	69 224	7.09%	71 101
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	49 554	19%	9 436	6.85%	3 396	12.19%	6 040
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	92 167	48%	43 904	18%	16 376	30%	27 528

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 подтверждением частью заемщиков реальности деятельности посредством уплаты налогов более 10% и/или более 100 млн. руб.

- Строка 2 «Реструктурированные ссуды».

Увеличение объема реструктурированных ссуд по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено реструктуризацией двух ссуд.

- Строка 4 «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего».

Отсутствие данных по указанной строке по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с погашением транша, выданного на предоставление займа.

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

Снижение объема условных обязательств 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 01.07.2019

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)	1 575 522
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)	563
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)	18 910
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	295 135
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	3 186
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)	1 265 226

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 01.07.2019

Номер	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	13 463 839	5 985 626	5 303 884	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего,	13 463 839	5 985 626	5 303 884	0	0	0	0
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	125	3 110	3 110				

Информация в таблице представлена за вычетом резервов на возможные потери.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2019

№	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	2 970 461	-	2 970 461	-	15 778	0.01

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 421 750	-	5 412 115	-	1 591 967	0.29
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	11 635 736	7 335 230	10 397 954	1 529 138	12 116 368	1.02
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 258 920	245 355	2 889 434	-	2 958 783	1.02
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 706 208	-	2 233 164	-	3 105 034	1.39
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	4 562 052	-	3 609 589	-	3 609 589	1.00
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	16 706	-	73	-	73	1.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	277 048	-	259 444	-	483 484	1.86
13	Прочие	917 467	-	633 649	-	633 649	1.00
14	Всего	31 766 348	7 580 585	28 405 883	1 529 138	24 514 725	0.82

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 обусловлено снижением объема средств по операциям РЕПО.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2019

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 954 683	0	0	0	0	0	15 778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 970 461
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)	3 464 050	445 121	0	0	0	0	1 502 943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 412 115
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	17 946	0	0	0	0	0	11 515 467	0	0	0	393 679	0	0	0	0	0	0	0	0	11 927 092
7	Различные заёмщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	2 695 834	32 276	0	4 640	98 361	897	119	0	2 053	0	0	55 254	0	2 889 434
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 316 186	89	0	0	630 703	0	15 862	0	270 324	0	0	0	0	2 233 164
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	3 609 589	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 609 589
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73
12	Требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	165 126	0	0	94 318	0	0	0	0	0	259 444

	(обязательства) с повышенными коэффициентами риска																	
13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	6 436 679	445 121	0	0	0	0	0	0	4 640	1 287 869	897	15 982	94 318	272 377	0	0	55 254	29 935 021

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 обусловлено снижением объема средств по операциям 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 01.07.2019

№	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					314 296	
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)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					314 296	

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 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 01.07.2019

№	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	61 685
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	153 340	30 653
3	внебиржевые ПФИ	0	0

4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	153 340	30 653
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	122 844	24 569
9	Гарантийный фонд	32 318	6 464
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 (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего».

Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, снизилась по сравнению с предыдущей отчетной датой в связи с уменьшением 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);

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

VI. Риск секьюритизации

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

VII. Рыночный риск

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2019

тыс.руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 974 969
2	фондовый риск (общий или специальный)	401 566
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2 376 535

Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:

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

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 01.07.2019 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

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 400 б.п. представлен в следующей таблице:

Изменение чистого процентного дохода	01.07.2019
Увеличение ставки на 400 б.п. (рубли)	-57 039
Снижение ставки на 400 б.п. (рубли)	57 039
Увеличение ставки на 400 б.п. (доллары США)	-50 455
Снижение ставки на 400 б.п. (доллары США)	50 455
Увеличение ставки на 400 б.п. (сводно)	-115 853
Снижение ставки на 400 б.п. (сводно)	115 853

По состоянию на 01.07.2019 сдвиг процентных ставок на 400 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 115 853 тыс. руб., что составляет 1,9% от собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага

№	Наименование статей	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.07.2019	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2019	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2018	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2018
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	37 296 259	39 996 616	39 674 088	42 126 336	39 233 272
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9.266	8.638	8.247	6.689	7.187
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-	-	-	-	-

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 01.07.2019

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	35 467 992

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)	374 073
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	102 065
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 091 651
7	Прочие поправки	426 700
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	37 609 081

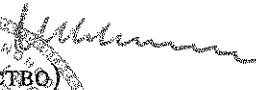
Расчет показателя финансового рычага

№	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	31 132 701
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	22 570
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	31 110 131
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	1 148
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	374 073
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:	375 221
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3 617 191
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	102 065
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:	3 719 256
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	7 154 263
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5 062 612
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2 091 651
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3 455 832
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	37 296 259
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.266

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.

21.08.2019 г.

