

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на 01 октября 2020 года

Общие сведения

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк ИПБ (АО).

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

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

Банк, как головная кредитная организация банковской группы не раскрывает консолидированную информацию о рисках на уровне группы в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», так как отчетные данные единственного участника банковской группы признаны несущественными на основании пункта 1.3 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) 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 2020 года.

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

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основные характеристики инструментов капитала на 01.10.2020

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк ИПБ АО)
2	Идентификационный номер инструмента	10300600B004
3	Применимое право	РФ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 133 338 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1 133 338 тыс. руб. (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.10.1990; 27.11.2002; 09.11.2005; 08.02.2011; 16.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Неприменимо
18	Ставка	Неприменимо

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2020

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	1 732 874	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 133 338	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 133 338
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	581 893
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	30 475 136	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	581 893
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	819 341	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	20 371
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	191 887	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	94 862	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	599 536	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	599 536
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в 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	19 136 006	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 01.10.2020 года основной капитал составил **86,7%** 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	16 885 861	1 350 869
	Банки	508 273	40 662
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	150 075	12 006
	Физические лица	2 314 453	185 156
	Прочие	1 526 463	122 117
Итого:		21 385 125	1 710 810

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 2020 год признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, риск концентрации кредитного портфеля, риск потери деловой репутации.

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

В 3 квартале 2020 года Советом директоров 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 01.10.2020

№	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	3 803 372	3 803 149	3 801 622	3 649 653	3 456 197
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	3 700 635	3 715 362	3 801 622	3 677 232	3 456 197
2	Основной капитал	3 803 372	3 803 149	3 801 622	3 649 653	3 456 197
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3 700 635	3 715 362	3 801 622	3 677 232	3 456 197
3	Собственные средства (капитал)	4 385 265	4 465 131	4 785 930	5 850 546	6 012 525
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4 761 443	4 584 711	4 822 810	5 747 809	6 121 114
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	32 146 034	31 170 686	27 819 298	27 674 019	32 166 510
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12.026	12.408	13.925	13.440	11.868
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.701	12.121	13.925	13.542	11.868
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	12.026	12.408	13.925	13.440	11.868
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.701	12.121	13.925	13.542	11.868
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	13.642	14.325	17.204	21.141	20.287

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	14.812	14.708	17.336	20.770	20.653
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	2.25	2.125
9	Антициклическая надбавка	0.008	0.007	0.047	0.31	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)	2.508	2.507	2.547	2.281	2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.026	6.408	7.925	7.440	5.868
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	48 369 070	36 499 200	40 319 505	35 555 250	33 268 027
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.367	10.420	9.429	10.265	10.389
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9.953	10.104	9.429	10.372	10.389
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	112.466	120.4	128.073	191.718	181.816
22	Норматив текущей ликвидности Н3	137.563	136.296	155.025	211.454	218.088
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	13.053	13.339	16.5	14.854	17.813
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		23.96	18,95	17,69	17.11	15.69
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	367.023	346.336	238.86	167.682	205.717
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0	0.520	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
		11.85	14,89	9,94	7.46	5.43
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1					

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

Пояснительная информация к данным таблицы:

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

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

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.10.2020

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 189 046	20 887 146	1 695 124
2	при применении стандартизированного подхода	21 189 046	20 887 146	1 695 124
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	196 079	162 725	15 686
7	при применении стандартизированного подхода	196 079	162 725	15 686
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			

9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
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 рыночного подхода			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 475 934	4 835 839	438 075
21	при применении стандартизированного подхода	5 475 934	4 835 839	438 075
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	5 284 976	5 284 976	422 798
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			

26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13+14+15+16 + 20+23 +24+25+26)	32 146 035	31 170 685	2 571 683

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

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 01.10.2020

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		36 122 959	11 103 597
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			585 535	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			585 535	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			11 103 597	11 103 597
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			106 187	106 187
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			3 624 590	3 624 590
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			3 624 590	3 624 590
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 461 502	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 107 066	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			18 076 966	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			2 036 222	0
8	Основные средства			511 047	0
9	Прочие активы			241 024	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

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

Информация в таблице представлена без вычета резервов на возможные потери.

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

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

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

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	732	552
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2	12
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам- нерезидентам	2	12
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 100 436	1 178 500
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 100 436	1 178 500
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 318 919	1 075 426
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 131 354	907 990
4.3	физических лиц- нерезидентов	187 565	167 436

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

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

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 01.10.2020

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	6	7	8	9	10	11	12
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	248 967	50.00%	124 484	6.00%	14 938	44.00%	109 545
1.1	ссуды	246 526	50.00%	123 263	6.00%	14 792	44.00%	108 472
2	Реструктурированные ссуды	291 289	17.68%	51 511	11.45%	33 348	6.24%	18 163

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	92 869	20.01%	18 582	3.89%	3 617	16.11%	14 965
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	3 474	50.00%	1 737	6.00%	208	44.00%	1 528

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

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

- Строка 2 «Реструктурированные ссуды».

Снижение суммы требований по сравнению с предыдущей отчетной датой на 46% связано с выбытием части ссуд из категории реструктурированных и их классификацией в категорию качества, соответствующую оценке кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

- Строка 3 «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам».

Снижение значения по указанной строке по сравнению с предыдущей датой на 79% связано с погашением задолженности заемщиков.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

V. Кредитный риск контрагента

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

VI. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка № 652-П по состоянию на 01.10.2020 г. составляет:

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

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 базисных пунктов представлен в следующей таблице:

Изменение чистого процентного дохода	01.10.2020
Увеличение ставки (рубли)	-38 568
Снижение ставки (рубли)	38 568
Увеличение ставки (доллары США)	-52 570
Снижение ставки (доллары США)	52 570
Увеличение ставки (сводно)	-91 360
Снижение ставки (сводно)	91 360

По состоянию на 01.10.2020 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 91 360 тыс. руб., что составляет 2% от собственных средств (капитала) Банка.

VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага

№	Наименование статей	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.10.2020	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2020	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2020	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2020	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.10.2019
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	48 369 070	36 499 200	40 319 505	35 555 250	33 268 027
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.367	10.420	9.429	10.265	10.389
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9.953	10.104	9.429	10.372	10.389

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований на 01.10.2020

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	36 180 682
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)	195 215
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 489 223
7	Прочие поправки	892 761
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	36 972 359

Расчет показателя финансового рычага

№	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	33 126 544
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	619 907
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	32 506 637
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	9 896
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	195 215
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:	205 111
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	2 485 145

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:	2 485 145
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	6 070 840
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	4 581 617
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 489 223
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3 803 372
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	36 686 116
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.367

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)


Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Аляутдинов Ф.А.

20.11.2020 г.