

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

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

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Таблица I.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 133 338	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 133 338	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 133 338
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 223 364
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	32 667 013	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	X	X	"Инструменты	46	2 223 364

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 628 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	729 632	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 909	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	24 909
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	92 575	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	92 575	X	X	X
5.1	уменьшающее	X	0	X	X	0

	деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее и/или 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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	33 671 183	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Пояснительная информация к разделу.

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)».

Для оценки объема необходимого капитала на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует стандартизированный подход на основании регуляторных требований Банка России, установленный Инструкцией № 180-И. Для учета иных видов рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, Банк использует собственную методику определения потребности в капитале на покрытие этих видов, изложенную во внутреннем документе Банка, определяющем процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Плановый уровень и структура капитала и рисков определяется исходя из необходимости соблюдения риск-аппетита, выполнения пруденциальных нормативов, обеспечения размера капитала, достаточного для покрытия значимых и потенциальных рисков, обеспечения оптимальной структуры инструментов капитала для достижения целевой рентабельности и сохранения финансовой устойчивости Банка. Планирование уровня рисков, объемов операций (сделок), капитала осуществляется в процессе стратегического планирования на временном горизонте 1 год.

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние значения нормативов достаточности капитала и их сигнальные значения.

Нормативы достаточности капитала, а также их сигнальные значения контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае если значение нормативов достаточности капитала приближаются к предельным значениям, установленным требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка, которые разрабатывают корректирующие мероприятия по недопущению нарушения предельных значений и возвращению их на приемлемый уровень.

В течение 2018 года и по состоянию на 01.01.2019 года требования к капиталу и к достаточности капитала Банком выполнялись с запасом.

По состоянию на 01.01.2019 года основной капитал составил 58% 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:

Страна	Тип контрагента	RWA	Требования к капиталу
Россия	Организация	19 483 456	1 558 676
	Банки	1 432 763	114 621
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	3 341 627	267 330
	Прочие	1 136 878	90 950
Итого:		25 394 723	2 031 578

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

II. Информация о системе управления рисками Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

ВПОДК являются регулярным циклическим процессом, подлежат ежегодному пересмотру и включают следующие этапы:

- Идентификация рисков - определение присущих деятельности Банка рисков и выявление значимых (существенных) рисков.
- Оценка рисков – количественная и/или качественная оценка рисков.
- Определение риск-аппетита – допустимый уровень риска для значимых видов рисков.
- Планирование капитала – определение планового (целевого) уровня капитала исходя из потребности в капитале для проведения планируемых операций.
- Оценка достаточности капитала - оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия значимых рисков и иных рисков.
- Мониторинг и контроль рисков – постоянная процедура контроля и отчетности по рискам, достаточности капитала и информирование органов управления.

Перечень значимых рисков определяется согласно Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Правлением Банка. В 2018 году по результатам, проведенной идентификации Банком выделены следующие значимые риски: кредитный риск и риск потери ликвидности.

Присущими деятельности Банка рисками являются также рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, валютный), операционный риск (в том числе правовой риск), процентный риск банковской книги, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, основные положения которой определяют:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- функции и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- процедуры контроля со стороны органов управления Банка;
- порядок управления значимыми и потенциальными рисками и капиталом Банка;
- показатели склонности к риску (риск-аппетит), целевой (максимальный) уровень необходимого капитала, а также плановую структуру рисков;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- основные подходы к проведению стресс-тестирования.

Показатели склонности к риску Банка в 2018 году включали следующие количественные показатели:

- внутренние нормативы достаточности капитала;
- показатель достаточности располагаемого капитала;
- максимальный объем активов, взвешенных по уровню кредитного риска RWA;
- внутренние нормативы ликвидности.

В рамках контроля за установленными показателями склонности к риску в Банке установлены также их сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита. В 2018 году показатели риск-аппетита и их сигнальные значения выполнялись.

В рамках ВПОДК Банком утверждены также Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка и Методика проведения стресс-тестирования.

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением и контролем за рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел по управлению рисками;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Банке предусмотрен следующий порядок отчетности ВПОДК по рискам и капиталу:

Отчетность включает следующую информацию:

- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;

- о результатах выполнения ВПОДК;
- о результатах стресс-тестирования.

Раздел отчетности ВПОДК о значимых рисках включает следующую информацию:

- о принятых объемах значимых рисков;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала
- об использовании и фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;

Отчетность формируется Отделом по управлению рисками на регулярной основе со следующей периодичностью:

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК по итогам года - **ежегодно**, отчеты о результатах стресс-тестирования – **2 раза в год** (представляются Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка).

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров - **ежеквартально**, Председателю Правления, Правлению и Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками - **ежемесячно**.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками – **ежедневно**.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления по мере выявления указанных фактов.

Стресс-тестирование – оценка показателей и параметров активов и пассивов в условиях исключительных, но вероятных пессимистических сценариев, в частности с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков.

Порядок и методология стресс-тестирования изложены в Методике проведения стресс-тестирования.

Задачами стресс-тестирования являются:

- * оценка достаточности капитала и ликвидности Банка для компенсации убытков, которые могут возникнуть при наступлении экстремальных событий;
- * определение максимальной величины потерь Банка при реализации сценариев разной степени неблагоприятного развития событий;
- * предварительная разработка комплекса мероприятий, исключающих в случае реализации неблагоприятных сценариев достижение одним или несколькими банковскими рисками уровня, при котором Банк не сможет продолжать свою деятельность.

Банк в обязательном порядке проводит стресс-тестирование рисков, признанных значимыми, а также следующих присущих видов рисков в соответствии с принципом

пропорциональности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК):

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- риск концентрации (учитывается в виде дополнительных факторов при проведении стресс-тестирования значимых рисков: кредитного (в части концентрации кредитного портфеля) и риска ликвидности (в части концентрации ресурсной базы)).

Также в рамках проведения стресс-тестирования учитывается ряд факторов, включающих в себя оценку возможного неблагоприятного воздействия следующих потенциальных рисков банковской деятельности:

- фондовый риск;
- валютный риск.

В качестве метода проведения стресс-тестирования Банк использует анализ чувствительности (оценка изменений по портфелю при изменении заданных факторов риска). По степени жесткости – умеренно негативный и негативный сценарии, учитывающие варианты развития событий с учетом общего состояния макроэкономической среды. Банк проводит также обратное стресс-тестирование (поиск кризисного сценария, при котором происходит нарушение нормативов достаточности капитала Банка).

Банк на ежегодной основе пересматривает подходы к стресс-тестированию достаточности капитала. Стресс-тестирование проводится в Банке на регулярной основе (2 раза в год).

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.01.2019

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 (01.10.2018)	Данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 692 024	25 007 755	1 975 362
2	при применении стандартизированного подхода	24 692 024	25 007 755	1 975 362
3	при применении ПВР		0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего	702 699	784 897	56 216
5	при применении стандартизированного подхода	702 699	784 897	56 216
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном	0	0	0

	капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, В том числе	1 806 502	1 180 182	144 520
17	при применении стандартизированного подхода	1 806 502	1 180 182	144 520
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях		0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе	5 503 625	5 503 625	440 290
20	при применении базового индикативного подхода	5 503 625	5 503 625	440 290
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер сужения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	32 704 850	32 476 459	2 616 388

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

- Строка 16 «Величина рыночного риска».

Увеличение величины рыночного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с изменением структуры портфеля ценных бумаг Банка (уменьшение объема облигаций Банка России при увеличении объема долевых ценных бумаг).

III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	4	из них:					
				5	6	7	8	9	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Активы									
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 426 909		1 426 909	0	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	1 505 913		1 461 707	44 206	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0		0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты								

3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли																			
4	Кредиты (займы) кредитным организациям,	4 187 586				170 399	4 017 187									0				0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	20 054 527				20 013 126	41 401									0				0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания																			
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0				0	0									0				0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	162 797				162 797	0									0				0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7 923 157				55	0									7 923 102				0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения																			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участницы банковской группы																			
12	Основные средства	729 632				704 723	0									0				24 909

13	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 513	0	0	0	0	0	0
14	Прочие активы	314 596	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 027 279	0	0	0	0	0	0
16	Всего активов	38 335 909	4 102 794	0	0	0	7 923 102	24 909
Обязательства								
17	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
18	Средства кредитных организаций	3 543 426	0	0	0	0	0	3 543 426
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	29 123 587	0	0	0	0	0	29 123 587
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения							
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
21.1	произвольные финансовые инструменты							
21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для							

	торговли								
22	Выпущенные долговые обязательства	931 354	0	0	0	0	0	0	931 354
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства								
24	Текущие и отложенные налоговые обязательства	92 575	0	0	0	0	0	0	92 575
25	Прочие обязательства	372 592	0	0	0	0	0	0	372 592
26	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	378 987	0	0	0	0	0	0	378 987
27	Всего обязательства	34 442 521	0	0	0	0	0	0	34 442 521

- В строке 2 «Средства в кредитных организациях» в графе 6 отражены требования, подверженные кредитному риску контрагента (балансовые счета 30424, 30425);
- В строке 4 «Кредиты (займы) кредитным организациям» в графе 6 отражены требования, подверженные кредитному риску контрагента (балансовые счета 32204, 32205);
- В строке 5 «Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам» в графе 6 отражены требования, подверженные кредитному риску контрагента (балансовый счет 47404);
- В строке 9 «Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы» в графе 5 отражены требования, подверженные кредитному риску (балансовый счет 60204);
- В строке «Основные средства» в графе 9 отражены сальдированные остатки по счетам 60901, 60903, 60906, не попадающие под требования к капиталу.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала

№	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	38 311 000	26 285 104	0	4 102 794	7 923 102
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	38 311 000	26 285 104	0	4 102 794	7 923 102
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	15 044 282	137 655	0	0	0
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	53 355 282	26 422 759	0	4 102 794	7 923 102

Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, являются различия в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности.

Иные различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, отсутствуют.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов и критерии активного рынка изложены в Методике определения справедливой стоимости (СС) финансовых инструментов «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)» на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», утвержденной Правлением банка.

Для целей оценки СС финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13 устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета Справедливой стоимости. В соответствии с иерархией источников оценки СС, исходные данные, используемые для расчета СС, делятся на три уровня:

- исходные данные 1 уровня – котируемые цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового инструмента, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии с пунктами 76-90 Стандарта МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

В условиях активного рынка Справедливая стоимость ценной бумаги определяется на основании наблюдаемых котировок ценных бумаг, раскрываемых (публикуемых) источниками информации.

Выбор исходных данных для определения Справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и котироваемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

В рамках Методики данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие исходные данные:

1. По ценным бумагам, обращающимся на российском организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) - используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО Московская биржа) на дату определения СС, либо ближайшую к дате определения СС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. По ценным бумагам, обращающимся, в основном на внебиржевом рынке ценных бумаг (в т.ч. еврооблигации) - используется котировка Bloomberg generic price – BGN, в ее отсутствие – BVAL, раскрываемые информационной системой Bloomberg, на дату определения СС, либо ближайшую к дате определения СС, из предшествующих ей 30 календарных дней, при этом Банк учитывает информацию о значении показателя BVAL Score. Рынок финансового инструмента признается активным при значении показателя BVAL Score не ниже 8.

В случае, если значение показателя BVAL Score ниже 8, то Справедливая стоимость определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения.

По государственным ценным бумагам Российской Федерации, эмитированным Министерством финансов или Банком России, номинированным в иностранной валюте, если имеются наблюдаемые исходные данные, как у организатора торговли (ПАО Московская биржа), так и в информационной системе Bloomberg, то приоритет отдается средневзвешенной цене, рассчитанной ПАО Московской биржей. В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных на дату определения СС на российском фондовом рынке, используются данные опубликованные информационной системы Bloomberg;

3. По ценным бумагам, приобретенным в период размещения СС определяется до завершения процедуры эмиссии и после завершения эмиссии в течение 30 календарных дней, как средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, в случае отсутствия торгов по ценной бумаге после завершения процедуры эмиссии.

В случае отсутствия активного рынка, и при наличии исходных данных, которые не являются ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, (как установлено пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13) признаются исходными данными 2 уровня. В этом случае исходные данные для определения Справедливой стоимости определяются путем вынесения профессионального мотивированного суждения.

При подготовке профессионального суждения используется один из следующих методов:

- рыночный (сравнительный) метод;
- затратный метод;
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

Выбор конкретного метода или применение одновременно нескольких методов оценки зависит от вида ценной бумаги и оправдан, если приводит к получению оценки, являющейся более показательной (достоверной) в отношении Справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

В соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в рамках иерархии справедливой стоимости, наибольший приоритет отдается рыночному (сравнительному) методу, поскольку он основывается на исходных наблюдаемых данных уровня 1 аналогов, наименьший приоритет – методам, использующим ненаблюдаемые исходные данные уровня 3, если отсутствуют веские доводы использовать другой подход.

Проведение оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита производится в соответствии с планом и периодичностью проверок, утвержденным Советом директоров Банка.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

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:	0	0	34 485 707	6 324 421
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	306 833	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	306 833	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 457 761	6 324 421
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	240 715	240 715
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	996 014	862 674
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	996 014	862 674
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	679 651	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 715 906	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	19 837 467	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 290 149	0
8	Основные средства	0	0	623 368	0
9	Прочие активы	0	0	574 673	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 кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

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

Информация в таблице представлена без вычета резервов на возможные потери.

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

Балансовая стоимость активов по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего» включает Облигации Банка России (КОБР) в размере 5 255 255 тыс. руб. Объем долговых ценных бумаг приведен по справедливой стоимости.

Балансовая стоимость активов по Строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» приведена без учета средств на корреспондентском счете в Банке России в размере 2 503 878 тыс. руб.

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

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	629	539
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	33	37
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам- нерезидентам	33	37
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	995 468	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	995 468	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 574 904	1 572 736
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 439 450	1 381 697
4.3	физических лиц- нерезидентов	135 454	191 039

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

Изменение данных по Строчке 3.1 («Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности») обусловлено вложением Банка в облигации нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

IV. Кредитный риск**Общая информация о величине кредитного риска Банка**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является одним из наиболее значимых для Банка видов риска ввиду существенной доли операций, подверженных кредитному риску в составе активов, взвешенных по уровню рисков, что обусловлено Стратегией Банка. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, которая определяет: систему управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристику

кредитных продуктов и основные условия их предоставления, основные требования к обеспечению и прочее.

В рамках ВПОДК Банком утверждены также Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка, которые содержат процедуры по управлению кредитным риском, включающие: определение риска и виды операций, подверженных риску; основные подходы и методы оценки риска, включая определение потребности в капитале; отчеты по риску; процедуры контроля за риском; порядок информирования СВА органов управления Банка; полномочия и функции органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском.

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предоставляемые к обеспечению, порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче, а также процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен данным видом риска зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

С учетом принципа пропорциональности Банк использует стандартизированный подход при оценке кредитного риска, установленный нормативными актами Банка России: Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России и № 611-П. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

В целях оперативного управления кредитным риском и его минимизации в Банке сформированы Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый), а также Лимитный комитет, которые отвечают за одобрение операций, подверженных кредитному риску в зависимости от степени существенности и типа операций.

В целях идентификации и оценки кредитного риска в Банке проводятся следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущих кредитный риск проводится структурными подразделениями Банка по типам клиентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов, физические лица, финансовые организации.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, которая включает в себя:

- Показатель склонности к кредитному риску - активы, взвешенные по уровню риска (RWA). Устанавливаются Советом Директоров Банка.
- Лимиты по подразделениям, осуществляющим кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска. Устанавливаются Правлением Банка.
- Структурные лимиты: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств

на организованном рынке ценных бумаг. Структурные лимиты устанавливаются Правлением Банка;

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков. Устанавливаются Кредитными комитетами Банка;

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке. Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.

В целях ограничения риска концентрации Лимитным комитетом Банка установлены следующие виды лимитов по суммарному объему требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера) к контрагентам Банка:

- по видам экономической деятельности;
- по региональной принадлежности;
- по страновой принадлежности.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно (в соответствии с периодичностью предоставляемой отчетности).

В Банке ведется мониторинг крупных кредитных рисков и рисков концентрации путем контроля обязательных нормативов, установленных в соответствии с требованиями Банка России в отношении величины риска на заемщика/группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25), объема крупных кредитов (Н7), а также совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Система управления кредитным риском предусматривает следующие уровни и функции управления риском.

Совет директоров:

- утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска;
- рассматривает отчет по кредитному риску;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по кредитному риску;
- одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски; сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски; сделки со связанными сторонами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, установленных действующим законодательством и Уставом Банка.

Правление Банка:

- утверждает Кредитную политику Банка и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению кредитным риском;
- организует процесс управления кредитным риском в Банке;
- устанавливает лимиты по капиталу и сигнальные значения в разрезе подразделений, принимающих кредитный риск и пересматривает их не реже одного раза в год;
- рассматривает отчеты по кредитному риску;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования кредитного риска, а также о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска (не реже одного раза в год);
- формирует коллегиальные органы рабочие органы (кредитные комитеты Банка), утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в

случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

- принимает решения о списании за счет сформированного резерва в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, признанной безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности;

- устанавливает более высокую категорию качества ссуд, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России.

Кредитный комитет:

- принимает решения по вопросам:

- проведения операций кредитования юридических и физических лиц;

- проведения операций приобретения (учета) Банком векселей, выданных третьими лицами;

- приобретения прав требования (цессии) по кредитным обязательствам;

- осуществления операций выдачи Банком гарантий и поручительств в пользу юридических и физических лиц;

- классификации ссудной задолженности и условных обязательств кредитного характера;

- списания безнадежной задолженности на основании решения Правления Банка или Совета директоров Банка.

Средний кредитный комитет:

- принимает решения по вопросам предоставления юридическим лицам кредитных продуктов и банковских гарантий в рамках полномочий, определенных Кредитным Комитетом Банка.

Малый кредитный комитет:

- принимает решения по вопросам кредитования физических лиц в рамках Типовых кредитных продуктов, утвержденных Правлением Банка.

Лимитный комитет:

- рассматривает изменения в структурные лимиты на финансовые инструменты, а также заявки подразделений Банка на установление лимитов на Контрагентов/Эмитентов/Расчетные центры ОРЦБ;

- принимает решения об установлении, изменении или закрытии лимитов.

Отдел по управлению рисками:

- организует процесс идентификации и оценки кредитного риска;

- формирует отчетность в рамках управления кредитным риском;

- проводит оценку текущего финансового положения Банков-контрагентов/Эмитентов, подготовку рекомендаций на рассмотрение Лимитного Комитета по установлению и изменению лимитов на Эмитентов/Контрагентов;

- проводит стресс-тестирование по кредитному риску и оценивает потери в результате стресс-тестирования;

- принимает участие в процессе формирования методологии по кредитному риску.

Департамент кредитования:

- осуществляет анализ, оценку и мониторинг кредитного риска юридических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, потребительского кредитования;

- осуществляет менеджмент кредитного портфеля Банка.

Управление залоговых операций:

- разрабатывает и внедряет нормативные документы и стандарты по реализации

политики Банка в области залоговой работы;

- проверяет наличие, фактическое состояние и условия сохранности предмета залога, предлагаемого в обеспечение;

- проводит оценку текущей рыночной и справедливой стоимости имущества, предлагаемого в качестве залогового обеспечения;

- проводит анализ степени ликвидности предлагаемого залогового обеспечения;

- определяет Залоговый дисконт и Залоговую стоимость обеспечения;

- проводит подборку и анализ документов, подтверждающих право собственности Залогодателя на предмет залога, а также иных документов, характеризующих предмет залога;

- обеспечивает подготовку и передачу в уполномоченное подразделение Банка документов, необходимых для обращения взыскания на заложенное имущество.

Служба внутреннего аудита:

- оценка эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверка методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленным внутренним документам Банка.

Отчеты о кредитном риске в части информации об объеме риска, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками – ежедневно (составляется в электронном виде по мере формирования ежедневных форм отчетности).

Отдел по управлению рисками ежемесячно составляет Отчет по исполнению ВПОДК, который содержит информацию (в том числе по кредитному риску): о принятом объеме значимых рисков; об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об использовании и фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений.

Отделом по управлению рисками, рассматривающим уровень кредитного риска по портфелю в целом, ежемесячно составляется отчет по кредитному риску, который включает в себя следующую информацию:

- о распределении кредитного риска по типам заемщиков (контрагентов), по видам финансовых активов;

- о распределении заемщиков по отраслевой принадлежности;

- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах сформированного резерва на возможные потери;

- об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

- об объемах реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов;

- сведения о наиболее крупных заемщиках;

- о структуре и размере залогового обеспечения;

- о риске концентрации кредитного портфеля.

Отчеты по кредитному риску предоставляются Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально. В случае повышенного уровня риска информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.01.2019

№	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), 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	1 575 522	0	21 774 474	3 125 074	20 224 922
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	5 923 748	378 987	5 544 761
4	Итого	0	1 575 522	0	27 698 222	3 504 061	25 769 683

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).

С целью межтабличного контроля с таблицей 4.3. в соответствии с п.3.3.12 Указания Банка России № 4482-У графа 6 содержит кредитные требования, не просроченные и просроченные не более чем на 90 дней.

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1:

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

Чистая балансовая стоимость активов за отчетный период существенно не изменилась.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-II и Положением Банка России N 611-II на 01.01.2019

№	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	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 912 805	39.28%	751 282	5.35%	102 378	33.92%	648 904
1.1	Ссуды	1 888 144	39.14%	738 951	5.34%	100 819	33.80%	638 132
2	Реструктурированные ссуды	1 477 783	14.40%	212 799	7.37%	108 850	7.03%	103 948
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	49 900	21%	10 479	8.00%	3 992	13.00%	6 487
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	773 473	12.90%	99 766	6.14%	47 507	6.76%	52 258
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	773 473	12.90%	99 766	6.14%	47 507	6.76%	52 258
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	295 043	47%	139 120	6%	17 955	41.07%	121 166

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».

Увеличение объема требований и размера сформированного резерва на возможные потери по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлены увеличением заемщиков, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, исходя из формализованных критериев.

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

Увеличение объема связано с предоставлением новой ссуды.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1		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)	1 269 484
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)	294 903
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)	671
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	14 107
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	27 913
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)	1 577 522

Пояснительная информация к данным таблицы 4.2:

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

- Строка 2 «Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода».

Увеличение балансовой стоимости, находящихся в состоянии дефолта ссуд связано с выходом на просроченную более чем на 90 дней задолженности заемщика Банка в течение отчетного периода.

Определение просроченных кредитных требований - Банк использует определение просроченных кредитных требований в соответствии с указанием № 4927-У, а именно, что 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.

Определение обесцененной задолженности, используемое в Банке - задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматривались Банком как обесцененные, в отчетный период не было.

Процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в Банке изложены во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П. При обесценении ссуды Банк формирует резервы на возможные потери, величина резерва определяется на основе профессионального суждения в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Под реструктурированной понимается ссуда, по которой на основании подписанных с заемщиком соглашений изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение сроков возврата основного долга;
- снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки выше ее уровня, определенного первоначальным договором, либо осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора);
- увеличение суммы основного долга;
- изменение периодичности уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки.

Ссуды могут не относиться к реструктурированным, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение сроков кредитования, суммы кредита, процентной ставки по кредиту и т.д.), и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика.
- в период действия договора производилось изменение процентной ставки, при этом измененная процентная ставка составляет не менее процентной ставки, указанной на дату подписания договора.

Распределение кредитных требований к юридическим лицам по отраслевому принципу:

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.01.2019		01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 923 863	100	19 653 915	100
Строительство	2 749 463	13.80	3 389 605	17.25
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 572 658	53.07	11 490 839	58.47
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 697 289	18.56	2 336 185	11.89
Обрабатывающие производства	1 721 475	8.64	1 553 088	7.9
Транспорт и связь	880 509	4.42	580 603	2.95
Прочие виды деятельности	113 520	0.57	209 935	1.07
На завершение расчетов	124 114	0.62	78 825	0.4
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 835	0.07	14 835	0.08
Добыча полезных ископаемых	50 000	0.25	14 835	0.08

Структура кредитов, распределенных по географическому принципу:

Регионы РФ	На 01.01.2019
г. Москва	17 997 627
Московская область	2 378 525
Хабаровский край	499 669
г. Санкт-Петербург	472 424
Орловская область	330 050
Ленинградская область	163 458
Свердловская область	36 907
Ярославская область	24 448
Тверская область	20 768
Тюменская область	18 524
Прочие	55 682

Регионы РФ	На 01.01.2018
г. Москва	17 637 025
Московская область	1 611 994
г. Санкт-Петербург	1 229 790
Орловская область	416 753
Республика Башкортостан	182 000
Ленинградская область	128 120
Республика Татарстан	50 000
Республика Мордовия	45 123
Калужская область	35 679
Тюменская область	32 700
Ярославская область	24 312
Прочие	45 815

Ниже представлена информация о распределении кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П, с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери:

Категория качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс.руб.)	Доля в общем объеме задолженности (%)	Сформированный резерв (тыс. руб.)
1-я категория качества	4 202 050	15,4	-
2-я категория качества	17 698 288	64,7	924 541
3-я категория качества	3 148 355	11,5	443 218
4-я категория качества	484 149	1,8	91 197
5-я категория качества	1 834 341	6,7	1 666 114
Итого:	27 367 183	100	3 125 070

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность (без учета просроченной задолженности) распределена следующим образом:

Срок до погашения	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До 30 дней	4 235 698	12 131 572
От 30 до 90 дней	4 774 722	4 054 676
От 90 до 180 дней	10 432 258	10 067 348
От 180 до 360 дней	3 103 690	2 346 889
Свыше 360 дней	3 564 442	3 262 240
Итого:	27 367 183	33 092 789

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, в разрезе типов контрагентов:

Тип контрагента	Сроки просроченной задолженности	Объем просроченной задолженности	
		на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.
Кредитные организации	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	28
	ИТОГО	0	28
Юридические лица	до 30 дней	901	0
	от 31 до 90 дней	296 633	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	746 121	1 321 900
	ИТОГО	1 043 655	1 321 900
Физические лица	до 30 дней	15 987	68 407
	от 31 до 90 дней	3 973	2 311
	от 91 до 180 дней	6 599	11 668
	свыше 180 дней	235 695	273 072
	ИТОГО	262 254	355 458
Юридические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	ИТОГО	0	0
Физические лица	до 30 дней	4 004	563

(портфели однородных ссуд)	от 31 до 90 дней	501	313
	от 91 до 180 дней	448	4 654
	свыше 180 дней	4 875	3 122
	ИТОГО	9 828	8 652
ИТОГО		1 315 737	1 686 038
Доля просроченной задолженности в активах, подверженных кредитному риску		4,07%	5,84%

Методы снижения кредитного риска

Для снижения уровня кредитного риска Банк получает обеспечение по выдаваемым кредитным продуктам. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог. По сделкам РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

При установлении лимита кредитования Банк отдает предпочтение обеспечению, относящемуся к 1-ой или 2-ой категориям качества, определяемой в соответствии Положением Банка России № 590-П.

Рассмотрение, анализ и сопровождение кредитных продуктов в части обеспечения залогом, а также требования, предъявляемые к обеспечению, и методология его оценки осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка - Положением по работе с залоговым имуществом.

При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ соблюдения основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества (актива) в качестве обеспечения является необходимым:

Требование ликвидности. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть ликвидным (т.е. ликвидность предлагаемого имущества не должна быть безнадежной), при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

Возможность стоимостной оценки. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

Возможность отчуждения. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

Возможность реализации. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

Надлежащее оформление. Имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения его (имущества) в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

Страхование. При принятии в залог имущества Банк может принять решения о необходимости его страхования залогодателем или третьим лицом, с указанием Банка в качестве выгодоприобретателя.

При применении Банком методов снижения риска за счет принятия обеспечения,

Банк учитывает вероятность реализации остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Управление остаточным риском осуществляется путем установления залогового дисконта обеспечения.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта. Банк на регулярной основе проводит мониторинг полученного обеспечения.

Анализ принятого обеспечения включается в состав отчета по кредитному риску и доводится до сведения органов управления Банка.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019

№	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		3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	14 381 511	5 843 411	4 838 917	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего,	14 381 511	5 843 411	4 838 917	0	0	0	0
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	1 021	136 576	41 131				

Пояснительная информация к данным таблицы 4.3:

Информация в таблице представлена за вычетом резервов на возможные потери.

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

- Строка 4 «Кредиты всего, находящиеся в состоянии дефолта».

Увеличение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований связано с выходом на просроченную более чем на 90 дней задолженность заемщика Банка в течение отчетного периода.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк не использовал кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска, поскольку у Банка отсутствовали кредитные требования (обязательства), подверженные кредитному риску, величина требований (обязательства), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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	3 454 188	0	3 454 188	-	53 496	7.35
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 539 492	-	9 477 368	-	932 304	2.68
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	12 497 186	7 195 854	11 150 682	1 321 758	12 624 651	2.04
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 851 617	173 809	3 454 454	-	3 720 581	7.35
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 650 168	-	2 188 284	-	2 989 707	11.60
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	4 380 997	-	3 489 924	-	3 489 924	7.28
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	15 655	-	219	-	220	115 957.64

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	275 762	-	258 384	-	480 152	98,28
13	Прочие	702 118	-	692 483	-	1 103 689	36,67
14	Всего	37 367 183	7 369 663	34 165 986	1 321 758	25 394 724	0,72

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)».

Увеличение величины балансовой стоимости кредитных требований к кредитным организациям по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено увеличением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также увеличением объема средств по операциям РЕПО.

- Строка 6 «Юридические лица».

Увеличение балансовых кредитных требований связано с увеличением объема кредитов, выданных юридическим лицам.

Увеличение внебалансовых кредитных требований обусловлено увеличением объема выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019

№	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 паритетом этих стран	3 400 692	0	0	0	0	0	53 496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 454 188
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)	2 716 577	1 211 860	0	0	0	0	434 194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 114 737	9 477 368
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	168 594	0	0	0	0	0	11 639 178	0	130 714	0	533 952	0	0	0	0	0	0	0	0	12 472 438
7	Розничные заемщики (контрагент)	0	0	0	0	0	0	3 089 931	24 812	7 641	1 406	222 655	345	0	0	71 334	0	0	0	36 349	3 454 454
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 623 723	16 357	0	0	197 750	0	0	0	350 456	0	0	0	0	2 188 285
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	3 489 924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 489 924

10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220
12	Требования (обязательства) с повышенным коэффициентом риска	0	0	0	0	0	0	0	0	165 869	0	0	92 575	0	0	0	0	0	0	0	0	258 384
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	656 726	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 757	692 483
14	Всего	6 285 863	1 211 860	0	0	0	20 987 391	41 171	138 355	1 406	1 120 146	345	0	92 575	421 790	0	35 757	5 151 086	35 987 744	0	0	0

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)».

Увеличение величины кредитных требований к кредитным организациям по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено увеличением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также увеличением объема средств по операциям РЕПО.

- Строка 6 «Юридические лица».

Увеличение кредитных требований связано с увеличением объема кредитов, выданных юридическим лицам.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не раскрывает информацию данного раздела (Таблицы 4.6 – 4.10), 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

Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов является финансовое положение контрагента, а также оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Финансовое положение контрагентов оценивается с помощью внутренних методик Банка на основе финансовой отчетности и дополнительной информации.

При оценке кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет методику, установленную Приложениями 3 "Методика расчета кредитного риска по ПФИ" и 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России № 180-И.

В 2018 году Банк не осуществлял сделки с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО осуществлялись только через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО) - дочерняя кредитная организация группы «Московская Биржа»).

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.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2019

Номер	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	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					393 508	
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)					4 038 001	
7	Акции					94 912	
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					4 526 421	

Пояснительная информация к данным таблицы 5.5:

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

- Строка 9 «Итого».

Справедливая стоимость корпоративных ценных бумаг (облигаций, акций), полученных в обеспечение, увеличилась по сравнению с предыдущей отчетной датой в связи с увеличением 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 01.01.2019

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku 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,	X	702 699
	в том числе:		
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	7 781 464	253 244
	в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	7 781 464	253 244
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	49 850	2 493
9	Гарантийный фонд	35 757	446 963
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	

	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	0	0
	в том числе:		
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 вноса в гарантийный фонд), всего».

Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, увеличилась по сравнению с предыдущей отчетной датой в связи с увеличением за отчетный период объема операций РЕПО (прямого и обратного), осуществляемых через центрального контрагента.

Банк не раскрывает следующую информацию, поскольку не имеет разрешения на применение ПБР в регуляторных целях:

- Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, 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 Банке

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, указанных в пункте 1.1 Положения № 511-П, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные

металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный риск торговой книги, валютный и товарный риски.

Цели управления рыночным риском:

– поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;

– обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Для оценки рыночного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России № 511-П. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска Банк использует подход в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;

- распределении полномочий и ответственности;

- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

Фондовый и процентный риски Банка связаны с вложениями в торговый портфель долевых и долговых ценных бумаг.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

Формирование объема портфеля ценных бумаг производится в соответствии со структурными лимитами распределения активов, устанавливаемыми Политикой по привлечению и размещению ресурсов, утверждаемой Правлением на год.

Индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, а также, структурные лимиты по финансовым инструментам (в рамках структурных лимитов Политики по привлечению и размещению ресурсов) устанавливаются и корректируются Лимитным Комитетом в течение года.

С целью ограничения риска получения крупных потерь при неблагоприятной динамике изменения цен на рынке ценных бумаг используется метод ценовых ограничений – установление лимитов на максимальный объем убытков (стоп-лосс).

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, лимит суммарной величины

открытых позиций – не более 20% от капитала Банка. Протоколом Лимитного Комитета было принято решение ограничить данный лимит 10% от капитала Банка.

Мониторинг установленных лимитов осуществляется на регулярной основе. Контроль за объемом принятого Банком рыночного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятого риска. Контроль использования лимитов производится структурными подразделениями в рамках своих полномочий на ежедневной основе

Товарный риск в 2018 году и по состоянию на 01.01.2019 г. в Банке отсутствовал.

В процессе управления и контроля рыночного риска участвуют следующие подразделения:

- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Лимитный комитет;
- Отдел по управлению рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, курсов валют, стоимости ценных бумаг). Стресс-тестирование рыночного риска проводится Банком не реже двух раз в год и включает в себя два сценария, различающиеся по степени жесткости. Отчеты о результатах стресс-тестирования рыночного риска предоставляются Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка.

Отчет по рыночному риску составляется Отделом по управлению рисками ежемесячно и включает в себя следующую информацию:

- о величине рыночного риска в соответствии со стандартизированным подходом;
- о вложениях Банка по видам ценных бумаг, в разрезе эмитентов;
- динамика портфеля ценных бумаг за отчетный период;
- о величине открытой валютной позиции;
- о соблюдении установленных лимитов.

Отчеты по рыночному риску предоставляется Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально. В случае нарушения установленных лимитов, информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

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 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	683 172
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 123 330
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 806 502

Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:

Увеличение величины рыночного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с увеличением объема долевых ценных бумаг в портфеле ценных бумаг Банка.

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.

Основной целью управления операционным риском является своевременное выявление потерь, получаемых Банком в результате наступления событий операционного риска их оценка и мониторинг, а также реализация корректирующих мероприятий, направленных на предотвращение или снижение вероятности появления в будущем подобных событий и (или) размера потенциальных убытков от них.

Факторами операционного риска являются:

- риск процесса – несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур, недобросовестность работников, неэффективность внутреннего контроля;

- риск технологий и систем – риск потерь, вызванный сбоями в функционировании систем и оборудования;

- риск внешней среды и физического вмешательства – риски потерь, связанные с неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящиеся вне контроля Банка.

Идентификация операционного риска включает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых процессов), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка, проводится руководителями структурных подразделений;

- сбор и анализ на основании событий операционного риска, внесенных в аналитическую базу данных, сотрудниками Отдела по управлению рисками;

- самостоятельная оценка операционных рисков, проводится Отделом по управлению рисками на основании анализа информации от структурных подразделений, с целью определения возможных операционных рисков;

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией, проводится в рамках системы внутреннего контроля.

Минимизация операционного риска представляет собой комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Целью комплекса мероприятий является воздействие на все формы проявления операционного риска по сферам деятельности различных подразделений. В качестве методов снижения операционного риска может использоваться передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг) и страхование рисков, используемые подразделениями в рамках имеющихся возможностей и в соответствии со сложившейся банковской практикой.

Минимизация операционного риска предполагает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам:

- разработка правил и процедур совершения банковских операций (сделок) с целью минимизации возможности возникновения факторов операционного риска и контроль за соблюдением установленных процедур;

- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;

- двойной ввод данных;

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;

- надлежащая подготовка персонала;

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- внутренний документальный контроль;

- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками

Для снижения операционного риска в области информационных технологий в Банке используются следующие элементы безопасности:

- Разграничение прав доступа к информации в системе в зависимости от функций и полномочий сотрудников;

- Контроль за действиями пользователей. Все пользователи в системе работают под своим сетевым именем и паролем;
- Резервное копирование всей информации на внешний носитель;
- Безопасность данных. Процедуры защиты информации от несанкционированного доступа к данным из внешних сетей (Интернет);
- Использование современных антивирусных программ;
- Покупка компьютерной техники у зарегистрированных поставщиков;
- Использование лицензированных программ.

В процессе управления и контроля операционного риска участвуют следующие органы и подразделения:

- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Отдел по управлению рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Руководители структурных подразделений Банка ответственны за операционные риски в части относящейся к функционалу своих подразделений.

Отдел по управлению рисками разрабатывает процедуры по управлению операционным риском в соответствии с рекомендациями Банка России, ведет аналитическую базу данных о событиях операционного риска, проводит анализ и оценку операционного риска, формирует отчет по операционному риску который содержит:

- риск-профиль операционного риска;
- события в разрезе факторов и категорий, с описанием зоны концентрации событий;
- классификацию убытков операционного риска;
- карту рисков и потерь;
- величину операционного риска.

Отчеты по операционному риску предоставляется Правлению Банка и Совету директоров – ежеквартально. В случае повышенного уровня риска информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности управления операционным риском, в том числе проверку методологии оценки риска и процедур управления операционным риском, информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании управления операционным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

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

	тыс.руб.	
	01.01.2018	01.01.2019
Чистые процентные доходы	1 995 707	2 189 043
Чистые не процентные доходы	650 933	732 221
Доход за период (3 года)	7 939 920	8 805 793
Средний доход за период (3 года)	2 646 640	2 935 264
Размер операционного риска (ОР)	396 996	440 290

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В силу своей деятельности Банк подвержен процентному риску - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю.

Источниками процентного риска является несоответствие сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В процессе управления и контроля процентного риска участвуют следующие органы и подразделения:

- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Финансовый департамент;
- Отдел по управлению рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует:

- анализ процентного риска методом определения сбалансированности между активами и пассивами (т.е. их разрывов - GAP);
- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) на горизонте 1 год;
- метод Дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Для расчета требований к капиталу для покрытия процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением умеренно-негативного сценария (200 базисных пунктов) на изменение общего уровня процентных ставок финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на горизонте стратегического планирования 1 год на основании анализа формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на отчетные квартальные даты предшествующего года.

К основным методам по снижению процентного риска относятся:

- мониторинг рынка процентных ставок;
- осуществление оперативного анализа структуры активов и пассивов, доходности, процентной маржи Банка;
- проведение регулирующих мероприятий в случае при повышении уровня риска процентной ставки.

Мониторинг уровня процентного риска банковского портфеля осуществляется на регулярной основе. Отчет о величине процентного риска содержит следующую информацию:

- анализ процентного риска методом определения сбалансированности между

активами и пассивами (т.е. их разрывов - GAP);

- оценку общего совокупного GAP нарастающим итогом сроком до одного года;
- оценку коэффициента разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) в пределах одного года;
- оценку возможных потерь, полученных в результате процедуры стресс-тестирования методом изменения общего уровня процентных ставок в середине временного интервала на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на горизонте один год;
- величину процентного риска, рассчитанную упрощенным методом Дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

Отчеты по процентному риску банковского портфеля предоставляется Правлению Банка и Совету директоров – ежеквартально. В случае повышения уровня риска информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится Банком не реже двух раз в год и включает в себя два сценария, различающиеся по степени жесткости. Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка.

Ниже представлены объем и структура финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков востребования (погашения) на 01.01.2019 года:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы						
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства	X	X	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 023 640	0	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	4 407 671	4 484 892	10 173 420	3 129 791	985 255	623 174	2 248 287
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 431 311	4 484 892	10 173 420	3 129 791	985 255	623 174	2 248 287
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАСИВЫ							
4.1	Средства кредитных организаций	3 553 242	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 634 820	3 251 436	2 858 321	8 354 986	394 040	211 024	2 243 234
4.3	Выпущенные долговые обязательства	186 721	23 175	28 353	54 089	249 317	55 150	527 575
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0

4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 374 783	3 274 611	2 886 674	8 409 075	643 357	266 174	2 770 809
7	Совокупный ГЭП (строка 3 и строка 6)	-2 943 472	1 210 281	7 286 746	-5 279 284	341 898	357 000	-522 522

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

Изменение чистого процентного дохода	01.01.2019
Увеличение ставки на 200 б.п. (рубли)	-24 084
Снижение ставки на 200 б.п. (рубли)	24 084
Увеличение ставки на 200 б.п. (доллары США)	56 649
Снижение ставки на 200 б.п. (доллары США)	-56 649
Увеличение ставки на 200 б.п. (сводно)	28 444
Снижение ставки на 200 б.п. (сводно)	-28 444

По состоянию на 01.01.2019 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 28 444 тыс. руб., что составляет 0,49% от собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

Х. Информация о величине риска ликвидности **Общая информация о величине риска ликвидности**

Риск ликвидности - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:
риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;
- риск непредвиденных требований ликвидности;
- вложения в финансовые активы:
риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);
риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления риском ликвидности предусматривает следующие уровни и функции управления риском:

- Совет директоров;

- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка;
- Казначейство: осуществляет управление оперативной ликвидностью Банка (организует и контролирует мероприятия по регулированию ежедневной платежной позиции Банка), составляет плановую платежную позицию Банка;
- Финансовый департамент: осуществляет мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения, осуществляет контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов, осуществляет оперативный анализ структуры активов и пассивов Банка, осуществляет контроль за соблюдением политики управления активами и пассивами Банка, осуществляет мероприятия по поддержанию необходимого уровня нормативной и текущей ликвидности, формирует Справку о состоянии ликвидности.
- Отдел по управлению рисками: формирует отчетность в рамках управления риском ликвидности, осуществляет мониторинг нормативных значений и установленных показателей ликвидности, проводит стресс-тестирование риска ликвидности и оценивает потери в результате стресс-тестирования, принимает участие в процессе формирования методологии по риску ликвидности.

- Служба внутреннего аудита: осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленным внутренним документам Банка.

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс управления и оценки риска ликвидности является Положение о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью, которое определяет процедуры и методы управления ликвидностью, мероприятия по восстановлению ликвидности, контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг и контроль состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

Анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе балансовых данных и данных по срокам до погашения кредитов и депозитов на определенный момент времени.

По состоянию на 01.01.2019 г. распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам выглядит следующим образом:

Сроки погашения	До 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просроченные	Всего
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	3 210 124						3 210 124
1.1. Касса	1 426 909						1 426 909
1.2. Корсчет в Банке России	1 783 215						1 783 215
2. Средства в банках	1 454 732						1 454 732
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги							
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 176 262						4 176 262
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
6. Ссудная задолженность, в том числе:	3 934 771	4 324 938	9 712 544	2 938 854	3 078 921	210 698	24 200 726
7. Проценты начисленные		253 073				143	253 216
8. Прочие балансовые активы	3 832 476					1 247 394	5 079 870
9. Внебалансовые активы	362 127	300 969	3 107 925	2 121 473	136 727		6 029 221
10. Всего активов	16 970 491	4 878 930	12 820 469	5 060 327	3 215 646	1 458 235	44 404 151
11. Всего активов нарастающим итогом	16 970 491	21 849 471	34 669 940	39 730 267	42 945 915	44 404 151	
ПАССИВЫ							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков	3 543 426						3 543 426
14. Средства клиентов:	13 258 272	3 051 656	2 269 578	7 909 608	2 810 077		29 299 191
15. Выпущенные долговые обязательства	188 037	23 175	778		719 365		931 355
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам	1 808						1 808
17. Прочие балансовые обязательства	111 992						111 992
18. Внебалансовые обязательства	6 409 633						6 409 633
19. Всего обязательств	23 513 168	3 074 830	2 270 356	7 909 608	3 529 442		40 297 404
20. Всего обязательств нарастающим итогом	23 513 168	26 587 998	28 858 354	36 767 962	40 297 404	40 297 404	

21. Избыток (дефицит) ликвидности	-6 642 677	1 804 150	10 550 113	-2 849 281	-313 794		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ. итогом	-6 542 677	-4 738 527	5 811 686	2 962 305	2 648 511		

Предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности рассчитываются ежеквартально на основании статистических данных ресурсной базы за предыдущий квартал, расчет предельных значений производится по утвержденной в Банке методике.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью приоритет отдается ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов проводятся в соответствии с Положением о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью. Также на случай снижения ликвидности в случае стрессовой ситуации в Банке разрабатывается План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового положения Банка, который регулярно (не реже одного раза в год) пересматривается.

Советом Директоров установлены показатели склонности к риску в отношении риска ликвидности, которыми являются нормативы ликвидности (мгновенной – Н2, текущей – Н3, долгосрочной – Н4). В рамках показателей склонности к риску установлены также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита, по достижении которых принимается решение о целесообразности сохранения текущего уровня риска или принимаются меры в том числе по снижению уровня принятого риска, перераспределение или увеличение капитала. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность и предоставляются органам управления Банка, а также руководителям структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками.

С целью снижения уровня риска ликвидности Банком принимаются следующие меры:

- соблюдение установленных показателей склонности к риску;
- нахождение в пределах коэффициентов избытка/недостатка ликвидности;
- поддержание резерва ликвидных активов;
- разработка плана мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в условиях кризиса ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является также процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. Для стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует анализ чувствительности. В качестве фактора риска рассматривается изъятие средств клиентов, при котором величина возможного изъятия оценивается отдельно для юридических и физических лиц, для средств до востребования и срочных. С целью учета риска концентрации ресурсной базы дополнительно рассматривается стрессовый отток средств крупных кредиторов (вкладчиков) с учетом их взаимосвязанности (группа связанных кредиторов и вкладчиков). Стресс-тестирование проводится два раза в год по сценариям различной степени жесткости, отчеты о результатах предоставляются Правлению Банка и Совету директоров.

Банк поддерживает резерв ликвидных активов, который может быть использован для поддержания ликвидности:

Наименование актива	Сумма
Денежные средства в кассе	1 426 908
Средства, размещенные на корсчетах (включая Банк России)	3 237 990
Средства, размещенные по операциям обратного РЕПО	4 017 186
Средства, размещенные в МБК	150 000
Вложения в ликвидные ценные бумаги (облигации)	3 778 222
Итого:	12 610 306

Отчеты о риске ликвидности в части информации об использовании (нарушении) установленных лимитов и их сигнальных значений, а также о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками – ежедневно.

Финансовым департаментом ежемесячно составляется отчет - Справка о состоянии ликвидности, который содержит следующую информацию:

- анализ и динамику основных показателей ликвидности;
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения в разрезе валют;

Отделом по управлению рисками ежемесячно составляется отчет об уровне риска ликвидности, который включает в себя следующую информацию:

- об уровне нормативов ликвидности: норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3, норматива долгосрочной ликвидности Н4;
- о соблюдении установленных предельных значений избытка/дефицита ликвидности по срокам.

Отчеты по риску ликвидности предоставляются Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально. В случае достижения сигнальных значений и нарушении показателей информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию настоящей главы, поскольку не является системно-значимой кредитной организацией.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию настоящей главы, поскольку не является системно-значимой кредитной организацией.

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага.

Наименование статей	Данные на отчетную дату (01.01.2019)	Значение на дату, отступающую на один квартал от отчетной (01.10.2018)	Значение на дату, отступающую на два квартала от отчетной (01.07.2018)	Значение на дату, отступающую на три квартала от отчетной (01.04.2018)
Основной капитал, тыс.руб.	3 271 943	2 817 947	2 819 535	2 818 888
Величина балансовых				

активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	39 674 088	42 126 336	39 233 272	40 691 292
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,25	6,69	7,19	6,93

Показатель финансового рычага увеличился за счет увеличения величины основного капитала при одновременном снижении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований на 01.01.2019

Наименование показателя	Сумма
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	38 335 909
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица"
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	219 021
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 888 764
Прочие поправки	786 419
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	39 438 254

Расчет показателя финансового рычага.

Наименование показателя	Сумма
<i>Риск по балансовым активам</i>	
Величина балансовых активов, всего:	29 811 578
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	24 909
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	29 786 669
<i>Риск по операциям с ПФИ</i>	
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо"
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0

Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	0
<i>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</i>	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	7 779 634
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	219 021
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7 998 655
<i>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</i>	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6 991 818
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5 103 054
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 888 764
<i>Капитал и риски</i>	
Основной капитал	3 271 943
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	39 674 088
<i>Показатель финансового рычага</i>	
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.247

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.

XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в Банке разработано и действует Положение о системе оплаты труда работников Банка.

Совет директоров ежегодно принимает решение о сохранении или пересмотре вышеуказанного документа. В 2018 году необходимость пересмотра документа рассматривалась два раза, в документ были внесены незначительные изменения. Система оплаты труда в Банке не менялась.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и системы оплаты труда относится к компетенции Совета Директоров Банка. Функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, организации, мониторинга и системы оплаты труда, возложены на Председателя совета директоров Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню

принимаемых рисков на основании отчетов, предоставляемых уполномоченным на это лицом.

Размер фонда оплаты труда Банка утверждает Совет Директоров Банка.

Выплаты работникам Банка в размере, превышающем 5% утвержденного Советом Директоров Банка фонда оплаты труда, считаются «выплатами крупных вознаграждений» и подлежат обязательному согласованию с Советом Директоров. Выплаты свыше утвержденного фонда оплаты труда также согласовываются с Советом Директоров Банка.

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка и филиал, расположенный в Санкт-Петербурге.

Организация оплаты труда основывается на следующих принципах:

- оплата труда осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- за равный труд производится равная оплата.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких должностных инструкций, определения знаний, квалификации и навыков работников, определения уровня оплаты труда на рынке рабочей силы, определения сложности, качества и количества затраченного труда.

Согласно внутреннего Положения Банка к категории «Исполнительные органы Банка и работники, принимающие на себя риски» (далее - работники, принимающие риски) в 2018 году относились 17 человек, входящие в следующие органы управления и комитеты:

- Члены Правления Банка;
- Члены Кредитных комитетов (Большого, Среднего и Малого);
- Члены Лимитного комитета;
- Члены Комитета по управлению активами и пассивами;

К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» в 2018 году относились 16 человек:

- Сотрудники службы внутреннего аудита;
- Сотрудники службы внутреннего контроля;
- Сотрудники Отдела по управлению рисками;
- Сотрудники Управления финансового мониторинга.

С целью исключения конфликта интересов, работники, ответственные за оценку рисков, могут входить в комитеты, принимающие риски, с правом совещательного голоса.

В Банке применяется система оплаты труда, состоящая из фиксированной составляющей (должностной оклад) и выплат стимулирующего и компенсационного характера.

Выплаты стимулирующего характера:

«Текущая премия» - стимулирующая выплата работникам Банка сверх должностного оклада, кроме работников, принимающих риски – выплачиваемая работникам Банка при условии положительного финансового результата текущей работы

Банка, и при условии надлежащего исполнения работниками должностных обязанностей в целях стимулирования работников Банка к повышению эффективности и качества труда;

«Целевая премия» – стимулирующая выплата к должностному окладу работникам, принимающим риски, при осуществлении операций (сделок), несущих риски, за достижение ключевых показателей деятельности Банка.

Текущая премия выплачивается в процентном отношении к должностному окладу, при этом, для *«Работников, ответственных за внутренний контроль и оценку рисков»*, должностные оклады составляют не менее 50 % в общем объеме выплачиваемого совокупного вознаграждения.

Решение о выплате целевой премии принимается Советом Директоров Банка по итогам работы за год. Основанием для принятия решения о целевом премировании работников, принимающих на себя риски, является выполнение ключевых показателей деятельности Банка с учетом профиля принимаемых Банком рисков.

Оцениваются следующие основные присущие банковской деятельности виды рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный), при оценке используются подходы, рекомендованные Базельским комитетом, Банком России, а также, используемые банковским сообществом (стресс-тестирование, методы ГЭП-анализа, и др.).

Совет Директоров Банка вправе полностью или частично отменить выплаты целевой премии на основании иных факторов, в том числе, негативных тенденций экономического развития страны и/или банковского сектора.

За 2018 год общий объем вознаграждений работникам, принимающим риски, составил 50 500 тыс. руб., нефиксированная составляющая вознаграждения (целевая премия) по результатам деятельности в 2018 году не выплачивалась.

За 2018 год общий объем вознаграждений работникам, относящимся к категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» составил 29862 тыс. руб., в том числе, фиксированная составляющая (должностной оклад) – 20 153 тыс. руб., текущая премия – 9 672 тыс. руб., компенсационная выплата – 37 тыс. руб.

Не денежная форма оплаты труда не предусматривается. Выплата части вознаграждений в виде разницы в стоимости акций Банка в договорах с работниками не предусматривается.

Информация, подлежащая Банком раскрытию в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещена на официальном сайте Банка-www.ipb.ru- в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Аляутдинов Ф.А.

11.07.2019 г.

