

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на 01 октября 2019 года

Общие сведения

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк ИПБ (АО).

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

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

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц.

Информация о рисках представлена за третий квартал 2019 года.

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

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основные характеристики инструментов капитала

№	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк ИПБ (АО)	ООО "КЕС-Проект"	ООО "Ливингстоун"	ООО "Верано"	ООО "ХК АМАРАНТ"	ООО "Алакса"	ФЕЛБУРГ ДАЙРЕКТ ЛИМИТЕД	
2	Идентификационный номер инструмента	10300600B004	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	
3	Применимое право	РФ	РФ	РФ	РФ	РФ	РФ	196 Республика Кипр)	
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы

	включается в капитал												
7	Тип инструмента	Обыкновенный акции	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 133 338 тыс. рублей	461 267 тыс.руб.	261 267 тыс.руб.	50 000 тыс.руб.	150 000 тыс.руб.	412 384 тыс.руб.	244 200 тыс.руб.	48 883 тыс.руб.	48 883 тыс.руб.	48 883 тыс.руб.	48 883 тыс.руб.	48 883 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1 133 338 тыс.руб. (RUB)	461 267 тыс.руб. (RUB)	261 267 тыс.руб. (RUB)	50 000 тыс.руб. (RUB)	150 000 тыс.руб. (RUB)	412 384 тыс.руб. (RUB)	244 200 тыс.руб. (RUB)	48 883 тыс.руб. (RUB)	48 883 тыс.руб. (RUB)	48 883 тыс.руб. (RUB)	48 883 тыс.руб. (RUB)	48 883 тыс.руб. (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.10.1990; 27.11.2002; 09.11.2005; 08.02.2011; 16.12.2013	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Неприменимо	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

Проценты/дивиденды/купонный доход

17	Тип ставки по инструменту	Неприменимо	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка
18	Ставка	Неприменимо	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	Полностью по усмотрению кредитной организации	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
22	Характер выплат	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
26	Ставка конвертации	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Обязательность конвертации	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2019

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 133 338	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 133 338	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 133 338
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 556 328
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	26 635 238	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 556 328
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	1 628 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	714 587	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	22 205
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	189 695	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	94 318	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	24 864 063	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1:

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, для покрытия возможных потерь и обеспечения развития Банка.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

В течение 3 квартала и по состоянию на 01.10.2019 года требования к капиталу и к достаточности капитала Банком выполнялись с запасом.

По состоянию на 01.10.2019 года основной капитал составил **57,5%** от величины собственных средств (капитала) Банка.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и в которых установлена величина антициклической надбавки, составили:

Страна	Тип контрагента	RWA	Требования к капиталу
Россия	Организации	16 887 787	1 351 023
	Банки	1 140 091	91 207
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	3 728	298
	Физические лица	2 318 212	185 457
	Прочие	1 349 893	107 991
Итого:		21 699 710	1 735 977

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России № 646-П, Банком соблюдаются.

II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и

основные показатели деятельности Банка и банковской группы

В основу стратегии Банка в сфере управления рисками и капиталом положено построение эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, соответствующей масштабам деятельности Банка с учетом принципа пропорциональности и направленной на принятие приемлемых для Банка рисков.

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

Значимыми для Банка являются следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, риск концентрации кредитного портфеля, риск потери деловой репутации.

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.10.2019

№	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.10.2019	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2019	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2019	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.10.2018
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	3 456 197	3 455 832	3 454 788	3 271 943	2 817 947
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер					
2	Основной капитал	3 456 197	3 455 832	3 454 788	3 271 943	2 817 947
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
3	Собственные средства (капитал)	6 012 525	6 103 358	5 937 664	5 635 307	5 538 854
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11.868	10.919	10.064	10.224	8.839
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11.868	10.919	10.064	10.224	8.839
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	20.287	18.974	17.041	17.231	15.055

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.868	4.919	4.064	4.165	2.8394
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	33 268 027	37 296 259	39 996 616	39 674 088	42 126 336
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.389	9.266	8.638	8.247	6.689
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0

20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	181.816	237.827	173.378	159.881	171.644
22	Норматив текущей ликвидности Н3	218.088	263.334	226.502	202.409	208.454
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	17.813	17.468	14.27	13.348	14.736
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		15.69	18.71	17.13	19.72	21.09
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	205.717	230.766	221.385	292.227	278.488
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0	0.127	0.139
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		5.43	0.91	2.3	2.45	8.37
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	0	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на	0	0	0	0	0

	завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы:

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

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

Существенный рост норматива произошел за счет роста величины совокупной суммы требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц). При этом размер собственных средств значительно не изменился.

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

Расчет показателей, указанных в строках 21 – 28, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», нормативы, указанные в строках 29-37, к Банку не применимы.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.10.2019

Номер	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 467 243	24 453 041	1 717 379

2	при применении стандартизированного подхода	21 467 243	24 453 041	1 717 379
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего,	232 467	61 685	18 597
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	232 467	61 685	18 597
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 662 277	2 376 535	212 982
21	при применении стандартизированного подхода	2 662 277	2 376 535	212 982
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	5 275 250	5 275 250	422 020
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13+14+15 + 16 + 19 + 20+23+24+25+26)	29 637 237	32 166 511	2 370 979

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

- Строка 6 «Кредитный риск контрагента».

Увеличение величины риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с ростом объема операций обратного РЕПО.

III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора
Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2019

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:	1 375 069		31 921 308	4 404 273
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			238 702	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			238 702	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 375 069		4 404 273	4 404 273
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			210 493	210 493
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			1 489 024	1 489 024
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			1 489 024	1 489 024
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			2 782 963	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 738 566	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			18 652 900	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			2 373 832	0
8	Основные средства			527 658	0
9	Прочие активы			202 415	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

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

Информация в таблице представлена без вычета резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	563	629
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2	33
2.1	банкам-нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам- нерезидентам	2	33
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 756 581	995 468
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 756 581	995 468
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 060 967	1 574 904
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	839 818	1 439 450
4.3	физических лиц- нерезидентов	221 149	135 454

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 (дочерних компаний крупных российских банков), имеющих высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

- Строчка 4 «Средства нерезидентов, всего».

Снижение средств нерезидентов по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с уменьшением объема средств на балансовом счете 40807.

IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка

Таблица 4.1.1

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

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.10.2019

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	785 095	15.07%	118 275	2.35%	18 470	12.71%	99 804
1.1	Ссуды	776 437	14.68%	113 945	2.31%	17 966	12.36%	95 980
2	Реструктурированные ссуды	585 994	11.17%	65 476	5.53%	32 387	5.65%	33 089
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	218 350	20.56%	44 900	4.43%	9 674	16.13%	35 226
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	63 977	50%	31 989	12%	7 677	38%	24 312

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

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

- Строка 2 «Реструктурированные ссуды».

Уменьшение суммы требований по реструктурированным ссудам по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено погашением траншей по реструктурированным ссудам.

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

Увеличение значения по указанной строке по сравнению с предыдущей датой вызвано выдачей транша, классифицированного в более высокую категорию качества.

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

Снижение объема условных обязательств обусловлено подтверждением заемщиками реальности деятельности посредством уплаты налогов более 10% и/или более 100 млн. руб.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

V. Кредитный риск контрагента

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

VI. Информация о величине операционного риска

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка № 652-П по состоянию на 01.10.2019 г. составляет:

Чистые процентные доходы	2 392 531
Чистые не процентные доходы	549 912
Доход за период (3 года)	8 440 407
Средний доход за период (3 года)	2 813 469
Размер операционного риска (ОР)	422 020

VII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе иностранных валют, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок на 400 б.п. представлен в следующей таблице:

Изменение чистого процентного дохода	01.10.2019
Увеличение ставки на 400 б.п. (рубли)	61 805
Снижение ставки на 400 б.п. (рубли)	-61 805
Увеличение ставки на 400 б.п. (доллары США)	-54 109
Снижение ставки на 400 б.п. (доллары США)	54 109
Увеличение ставки на 400 б.п. (сводно)	-2 781
Снижение ставки на 400 б.п. (сводно)	2 781

По состоянию на 01.10.2019 сдвиг процентных ставок на 400 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 2 781 тыс. руб., что составляет 0,05% от собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага

№	Наименование статей	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.10.2019	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2019	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2019	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.10.2018
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	33 268 027	37 296 259	39 996 616	39 674 088	42 126 336
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.39	9.27	8.64	8.25	6.69
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	-	-	-	-	-

Представленные данные показывают, что существенных изменений значений норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований на 01.10.2019

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	31 878 675
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	250 771
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 939 158
7	Прочие поправки	403 580
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	33 675 481

Расчет показателя финансового рычага


№	Наименование показателя	Сумма
	Риск по балансовым активам	

1	Величина балансовых активов, всего:	30 117 739
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	22 205
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	30 095 534
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	10 457
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	250 771
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	261 228
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	972 107
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	972 107
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	7 460 690
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5 521 532
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 939 158
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3 456 197
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	33 268 027
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.389

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ,

представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)


Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)


Аляутдинов Ф.А.

22.10.2019 г.

