



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной бухгалтерской отчетности

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной бухгалтерской отчетности «ИНТЕПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту Банк, состоящей из

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в следующем составе:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2018 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.10.2018 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2018 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2018 года
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной бухгалтерской отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в следующем составе:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.10.2018 года;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.10.2018 года;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.10.2018 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2018 года
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации,

выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной бухгалтерской отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная бухгалтерская отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении Банка по состоянию на 30 сентября 2018 года, а также о его финансовых результатах и движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17



Сведения о Банке:

Наименование организации:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Место нахождения:

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

ОГРН: 1027739065375 (13.08.2002г.)

Регистрация Банком России: 600 (26.10.1990г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2015г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2005г.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф. 189

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«31» октября 2018г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29323770	600

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
ПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИПБ (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, корп.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	1118175	1254881
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.2	1939847	1311217
2.1	Обязательные резервы	7.3	304481	311916
3	Средства в кредитных организациях	7.4	865109	3762601
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.5, 7.6	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7.9	24953458	30642214
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.5, 7.7	11366955	2729308
	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.6, 7.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		66094	33691
9	Отложенный налоговый актив		109670	108678
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.10	857598	860465
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3514	3953
12	Прочие активы	7.11	304871	342216
13	Всего активов		41585291	41049224
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7.12	0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.13	35892354	34688230
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		22295626	20252838
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	7.14	946643	2018486
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	143043
20	Отложенные налоговые обязательства		115585	115876
21	Прочие обязательства	7.15	507871	392790
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		337495	342101
23	Всего обязательств		37799948	37700526
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1133338	1133338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0

27	Резервный фонд	56667	56667
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-17072	21615
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	486569	486573
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	499950	499950
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1150559	141946
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	475332	1008609
35	Всего источников собственных средств	3785343	3348698
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Возвратные обязательства кредитной организации	14090280	15163656
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1095457	700082
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Савиных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович



30.10.2018

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29323770	600

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИИБ (АО)

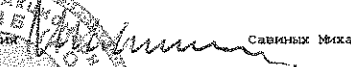
Адрес (место нахождения) кредитной организации
.5201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1


Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки


Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8.1	3104925	3181892
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		330843	556610
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		2358277	2426468
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		415805	204814
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8.2	1362732	1638084
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1019	6
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1309987	1571503
2.3	по выданным долговым обязательствам		51726	66575
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1742193	1543808
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-662210	-580446
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-14749	-10170
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1079983	963362
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3070	-11463
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		57277	194930
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-20	185
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-30752	-32038
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		105393	240772
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13931	28123
14	Комиссионные доходы		370903	380172
15	Комиссионные расходы		130328	164756
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменения резерва по прочим потерям		4314	-29811
19	Прочие операционные доходы		86437	143043
20	Чистые доходы (расходы)		1554066	1712519
21	Операционные расходы		943199	997683
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		610869	714836
23	Возмещение (расход) по налогам		135537	144120
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		475332	570716
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

26	Прибыль (убыток) за отчетный период		475332	570716
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		475332	570716
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-1	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-38976	-215758
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-38976	-215758
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-289	-54918
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-38687	-160840
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-38686	-160840
10	Финансовый результат за отчетный период		436646	409876

Заместитель Председателя Правления  Савиных Михаил Кривович

Главный бухгалтер  Аляутдинов Фарид Аббасович

30.10.2018



Код кредитной организации (финанс)	Код кредитной организации (финанс)
по ОКВТО	по ОКВТО
номер	регистрационный номер
	(порядковый номер)
145	129323770 600

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКОВАНАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
КРЕДИТНО-КОСВЕНАК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк КИВ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(участковой кредитной организации банковской группы)
119201, Москва, Старожитовское ш., д.2, корп.1, стр.1

Код формы по СКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (значения показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (значения показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикованная форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1133338.0000	1133338.0000	
11.1	убыточными акциями (долями)		1133338.0000	1133338.0000	
11.2	правительственными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенный прибыль (убыток):		1649232.0000	1667670.0000	
12.1	прошлых лет		1149292.0000	140674.0000	
12.2	отчетного года		49990.0000	1526996.0000	
13	Резервный фонд		56667.0000	56667.0000	
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2839231.0000	2857675.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и оценок) права по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		21290.0000	15298.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Неиспользованные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с условными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от доли чистых базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Ограничительная величина дополнительного капитала		0.0000	3625.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		21290.0000	19123.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2817947.0000	2838552.0000	
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению или исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 31 - строка 32)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	
139	Искусственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	3825.0000
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	3825.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2817947.0000	2838552.0000
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2570307.0000	2494603.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		180000.0000	223000.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
150	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2720807.0000	2719603.0000
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	
154	Искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
156.1	Прогнозируемая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
156.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и обязательств), предоставляемых своим акционерам (участникам) и иждивенцам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
156.3	Вложения в приобретение и приобретение основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящему участнику, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		2720907.0000	2719603.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5539854.0000	5558155.0000
160	Активы, возмещающие уровень риска:	X	X	X
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		31879523.0000	33130835.0000
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		31879523.0000	33130835.0000
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		32476563.0000	33727880.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 59 : строка 60.1)		8.8390	8.5680
162	Достаточность основного капитала (строка 48 : строка 60.2)		8.8390	8.5680
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17.0550	16.4790
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500
166	Акцизическая надбавка		0.0000	0.0000
167	Надбавка за системную взаимосвязь банков	не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.8394	2.5677
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приводящие к уменьшению источников капитала				
172	Искусственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)		0.0000	0.0000
174	Права по облигациям ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо
82	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо
84	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице X раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о принимаемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Степень	Степень
			инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательствам акциями (долями)			
1.2	принципалитарными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			
2.1	прежних лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	надослаженные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, всего (строка 7 + строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	перечисленная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предостережений связей акционерам (участникам) и инсайдерам, и/или иным лицам			
12.4	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимы для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартризированной методу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартризированной методу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9

11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:										
11.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов										
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов										
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов										
11.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов										
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, включая отмену отсрочки "7" (12)										
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12.1	С пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
12.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов										
12.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов										
12.1.3	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов										
12.1.4	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов										
12.1.5	Требования участников клиринга										
12.2	С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
12.2.1	С коэффициентом риска 110 процентов										
12.2.2	С коэффициентом риска 130 процентов										
12.2.3	С коэффициентом риска 150 процентов										
12.2.4	С коэффициентом риска 250 процентов										
12.2.5	С коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:										
12.2.5.1	По сделкам по уступке ипотечных заложенных или специализированным обязательствам денежных требований, в том числе удостоверенных вкладными										
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:										
13.1	С коэффициентом риска 140 процентов										
13.2	С коэффициентом риска 170 процентов										
13.3	С коэффициентом риска 200 процентов										
13.4	С коэффициентом риска 300 процентов										
13.5	С коэффициентом риска 600 процентов										
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:										
14.1	По финансовым инструментам с высоким риском										
14.2	По финансовым инструментам со средним риском										
14.3	По финансовым инструментам с низким риском										
14.4	По финансовым инструментам без риска										
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X					X	

<> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <*> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, утвержденной в Соглашении стран - членов организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об оценке кредитных рисков предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск тыс. руб. (кв-во)

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	Чистые процентные доходы			
16.1.2	Чистые непроцентные доходы			
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	Процентный риск			
17.2	Фондовый риск			
17.3	Валютный риск			
17.4	Коварный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам тыс. руб.

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6

11

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности								
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях								
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, установленным на внебалансовых счетах								
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон								

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма зрелых, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объема сформированных резервов				
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Предоставление к контрагентом, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по иному предоставленному ссудам		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения равно иномочий обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед считающейся кредитной организацией		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения равно (контрагентских обязательств заемщика, погашения или отозвания)		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентом, включая признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		
		ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Иные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по: Банком России	ВСЕГО	для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Значение на			
			01.10.2018	01.07.2019	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2817947.0	2819535.0	2816888.0	2838552.0

12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	42126336,01	39238272,01	40691292,01	41740847,01
13	Показатель финансового рычага по "Повеле III", процент	6,71	7,21	6,91	6,81

12

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / наименование / характеристика инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия			Тип инструмента	Суммарность инструмента, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				Уровни капитала, в который инструмент включается в течение периода "Повеле III"	Уровни капитала, в который инструмент включается после окончания периода "Повеле III"	Уровни консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ИПБ (АО)	103006008004	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	Базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1133338	1133338 тыс. российских руб.
2	Банк ИПБ (АО)	40108008	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированные облигации	150000	150000 тыс. российских руб.
3	ООО "ВЭС-Проект"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированные облигации	461267	461267 тыс. российских руб.
4	ООО "Урвасал"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированные облигации (кредит (депозит), заем)	461267	461267 тыс. российских руб.
5	ООО "ИЖ АНГАРАТ"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированные облигации (кредит (депозит), заем)	412384	412384 тыс. российских руб.
6	ООО "Алaska"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированные облигации (кредит (депозит), заем)	244200	244200 тыс. российских руб.
7	ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ДАЙДЖЕСТ ЛАЙФТЕЙД	не применимо	112 (РЕСПУБЛИКА КИПР)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированные облигации (кредит (депозит), заем)	48893	48893 тыс. российских руб.

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / наименование / характеристика инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения / размещения) инструмента	Калькуляционная стоимость инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Восстановленная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип описания инструмента	Ставка	Наличие условий переопределения инструмента	Объемность выплаты дивидендов по облигационным акциям	Наличие условий (предусмотренных) увеличения платежа или поиска досрочному выкупу (погашения) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	126.10.1990	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по итогам	инструменты Голландской и (или) участника банковской группы
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	27.06.2012	срочный	122.06.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	11,00	не применимо	выплата осуществляется	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12,50	не применимо	выплата осуществляется	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12,50	не применимо	выплата осуществляется	нет
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12,50	не применимо	выплата осуществляется	нет
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12,50	не применимо	выплата осуществляется	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	12,50	не применимо	выплата осуществляется	нет

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / наименование / характеристика инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровни капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование эмитента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или списание инструмента
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / наименование / характеристика инструмента	Механизм обеспечения	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий

	34	35	36	37
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	не применимо	да	не применимо	
3) не применимо	не применимо	да	не применимо	
4) не применимо	не применимо	да	не применимо	
5) не применимо	не применимо	да	не применимо	
6) не применимо	не применимо	да	не применимо	
7) не применимо	не применимо	да	не применимо	

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Олег Владимирович Председатель Правления Савиных Михаил Юрьевич

Евгений Юрьевич Директор Алутдинов Фарид Аббасович



[ПРОЦЕНКИ]										
23	Прочие средства									
24	Средств на отчетный период	1133236,0200	-17072,0600	480569,0000	84887,0000	439950,0000	102576,4000	278513,0000		

Директор филиала Прессинг *Иванов* Сидорова Наталья Владимировна

Полномочный представитель *Иванов*

30.10.2018



Балтийская компания

Код формы по ОКУД 0409013	Код кредитной организации (филiales)	Код по ОКВЭД	Код по ОКПО	регистрационный номер	И/порядковый номер
45	29023710			600	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОГО ЛИКВИДИТЕЛЬНОСТИ
(публикуемая форма)
на 31.10.2019 года

Кредитной организации
ПЕНТЕНТРЕКРЕДИТБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк КИЕ (460)
Адрес: место нахождения кредитной организации
(полномочной кредитной организации банковской группы)
115201, Москва, Старокачаловское ш., д.2, корп.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409013
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сводные об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Интер показатель	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базисного капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)		4.5	8.0		8.6	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы) (Н20.2)		6.0	8.4		8.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0)		8.0	17.3		16.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, финансовой группы на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0		0.0	
5	Норматив финансового риска Банка (Н1.4), (банковской группы) (Н20.4)		3.0	6.7		6.3	
6	Норматив ликвидности банковской группы (Н2)		15.0	171.9		175.9	
7	Норматив текучей ликвидности Банка (Н3)		50.0	209.3		209.9	
8	Норматив достаточности ликвидности Банка (Н4)		120.0	14.7		33.1	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	максимальное значение 21.1	количество нарушений 0	максимальное значение 21.6	количество нарушений 0
10	Норматив максимального размера кредитных рисков (Н7), (банковской группы) (Н22)		800.0	278.5		248.4	
11	Норматив максимального размера кредитных рисков с гарантией и поручительством, предоставляемых Банком своим участникам (каждому) (Н8.1)		50.0	0.0		0.0	
12	Норматив совокупной величины риска по кредитам Банка (Н9.1)		3.0	0.2		0.6	
13	Норматив ликвидности оборотных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), включая использование оборотных средств (капитала) банковской группы для приобретения равной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других кредитных лиц (Н23)		18.0	0.0		0.0	
14	Норматив совокупного сумм ликвидных активов (суммы исполнения и обязательств ЭККО (Н15))						
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, включая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)						
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитных рисков - расчетные размеры на (каждом) расчете (Н16)						
17	Норматив предельного размера от суммы денег на счет кредитной организации, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
18	Норматив максимального обеспечения размера залогового покрытия к общей сумме обязательств с ипотекой покрытием (Н18)						
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
20	Норматив максимального размера риска на группу связанных заемщиков (с Банком) (Н23)		20.0	максимальное значение 8.4	количество нарушений 0	максимальное значение 13.9	количество нарушений 0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Раздел 2.1 Расчет размера банковской группы и небанковской организации под риском для расчета показателя финансового риска

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в совокупности с филиалами (публикуемая форма), всего		11585291
2	Поправка в части включения в капитал юридически, фактически, управленчески или иным образом связанной организации, информация которой включается в консолидированный финансовый отчет, но исключается в расчет величины обязательств средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (показателя) совокупной величины позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в отчетности с правдами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (Н40)		0
5	Поправка в части операций кредитования клиентов Банком		0
6	Поправка в части производных и кредитных обязательств условных обязательств кредитного характера		1444516
7	Прочие поправки		9246451
8	Величина банковской группы и небанковской организации под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового риска, всего		42605162

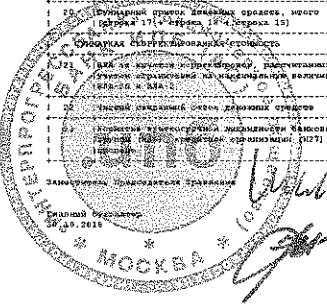
Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового риска

Номер	Наименование показателя	Пояснение	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
Риск по банковским активам			
1	Величина банковских активов, всего		36620355.04

2	Уменьшение отправка на сумму показателя, специально в отношении выданных историков, основанная капитал	21290.00
3	Излишки балансовых активов под риском с учетом поправки (разница строк 1 и 2), всего:	1664155.00
Риск по операциям с ПИИ		
4	Генеральный кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной премии), всего:	0.00
5	Специальный кредитный риск по операциям с ПИИ, всего:	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подпадающей под действие статьи 117, в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Излишки отправка в установленном объеме	0.00
8	Поправка в части пробной базы - увеличение к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выданным кредитным ПИИ	0.00
10	Уменьшение поправки в части выданных кредитных ПИИ	0.00
11	Излишки риска по ПИИ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:	0.00
Риск по операциям кредитования ценных бумаг		
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (за вычетом резервов), всего:	404025.00
13	Поправка на величину неточности датировки часов (пробной и обязательной) по операциям кредитования ценных бумаг	0.00
14	Излишки кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг	0.00
15	Излишки риска по гарантиям операциям кредитования ценных бумаг	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего:	404025.00
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ), всего:	5345930.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного риска	3999414.00
19	Излишки риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ) с учетом поправки (сумма строк 17 и 18), всего:	1446516.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	2817947.00
21	Излишки балансовых активов и выданных обязательств под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4126236.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Вазово III (строка 20 / строка 21), процент	6.70

Таблица 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Данные на 01.06.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			включая требования (обязательства) тыс. руб.	исключая требования (обязательства) тыс. руб.	включая требования (обязательства) тыс. руб.	исключая требования (обязательства) тыс. руб.	включая требования (обязательства) тыс. руб.	исключая требования (обязательства) тыс. руб.
ИЗЪЯТЫЕ АКТИВЫ								
1	Исключенные активы (ИВА) с учетом корректировки (таблица 1(а) приложения 1 к Правилам ЦБ РФ)		X		X		X	
ОСНОВНЫЕ ИСТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Излишки денежных средств физических лиц, всего, в том числе:							
3	Денежные средства							
4	Исключенные средства							
5	Денежные средства клиентов, предоставленные для обеспечения, всего, в том числе:							
6	Операционные депозиты							
7	Депозиты, не обеспеченные к операциям (прочие депозиты)							
8	Исключенные депозиты обязательств							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные для обеспечения		X		X		X	
10	Исключенные средства оттока денежных средств, всего, в том числе:							
11	Процентные финансовые инструменты и в связи с предоставленной гарантией по выданным кредитным обязательствам							
12	Требования к клиенту в соответствии с обеспеченными долговыми инструментами							
13	Процентные инструменты, обеспеченные балансовыми активами и условно отозванными кредитными линиями (в том числе ликвидными)							
14	Исключенные денежные средства оттока денежных средств							
15	Денежные средства оттока денежных средств по прочим условиям обязательств							
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОСНОВНЫЕ ИСТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции (таблица 1(б) приложения 1 к Правилам ЦБ РФ)							
18	По депозитам без обеспечения и прочим операциям исполнения обязательств							
19	Прочие средства							
20	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 11 + строка 16 + строка 17 + строка 18 + строка 19)							
ОСНОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
21	Исключенные активы (ИВА) с учетом корректировки (таблица 1(а) приложения 1 к Правилам ЦБ РФ)		X		X		X	
22	Исключенные средства оттока денежных средств		X		X		X	
23	Исключенные средства оттока денежных средств по прочим условиям обязательств (таблица 1(б) приложения 1 к Правилам ЦБ РФ)		X		X		X	



Сергей Михайлович
Александрович Федор Абросович

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29323770	600

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИПБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пооянения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		779094	730947
1.1.1	проценты полученные		3062063	3103887
1.1.2	проценты уплаченные		-1388887	-1673381
1.1.3	комиссии полученные		370903	380172
1.1.4	комиссии уплаченные		-130328	-164756
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		16133	134381
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-20	15489
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-30752	-32038
1.1.8	прочие операционные доходы		100368	171166
1.1.9	операционные расходы		-915928	-972367
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-304458	-231606
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5161853	-1061873
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7435	-54619
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5883252	-8055696
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		13514	80981
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9228	-19846
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		194370	4602980
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1094316	2480213
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		148370	-95885
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		5940947	-330926
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-22493319	-3172883
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся"			

	в наличии для продажи"		13994199	2957744
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-17289547	-247668440
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		17289547	247624776
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-23965	-16017
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-8523085	-274820
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-7158	-398083
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-7158	-398083
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		191163	414947
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2398133	-588882
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6016783	7638649
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3618650	7049767

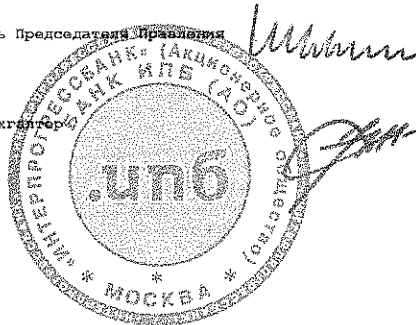
Заместитель Председателя Правления

Савиних Михаил Ерьевич

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович

30.10.2019



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),
составленной по состоянию на 1 октября 2018 года**

Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года 4638-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года. Пояснение к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

1. Общие сведения о Банке

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)
Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)
Адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп.1, стр. 1
Регион регистрации: г. Москва
Телефон: +7 (495) 411 00 00
Факс: +7 (499) 613 92 09
Электронная почта: info@ipb.ru
Интернет-сайт: www.ipb.ru

Реквизиты Банка

Код "S.W.I.F.T." INTPRUMM
Дилинговый код "REUTERS" INPG
TELEX 414154 INPRO RU

БИК 044525402
ИНН 7724096412
КПП 775001001
ОКПО 29323770
ОКВЭД 64.19

Корреспондентский счет 30101810100000000402 в ГУ Банка России по ЦФО

Последняя редакция Устава утверждена 29.06.2016 г.

Отчетный период 9 месяцев 2018 года. Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей. В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний. Банк не входит в банковскую группу. Банк не имеет вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) действует на основании лицензии № 600 от 18.09.2015 г., а также Банк располагает следующими лицензиями и разрешениями:

Лицензии Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:	
Дилерской деятельности	№ 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.
Брокерской деятельности	№ 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)	№ 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и	№ ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 г. под номером 700.

Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ)
- Член Московского Банковского Союза (МБС)
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association
- Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe
- Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза»
- Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО
- Косвенный участник Платежной системы «МИР»
- Участник системы страхования вкладов
- Участник Национальной Финансовой Ассоциации (СРО НФА)

В структуру Банка входят:

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, кор.2, стр. 9;
- Дополнительный офис «Шереметьевский» 127521, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 55;
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Гостиница "Гамма";
- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;
- Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10;
- Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
- Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
- Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н;

- 22
- Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А.

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, проименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

2.1 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 9 месяцев 2018 года стало получение чистой прибыли в размере 475 млн. руб., что на 16,71% меньше значения аналогичного показателя за предыдущий отчетный период (571 млн. руб.).

Банк постоянно проводит работу по повышению эффективности функционирования структурных подразделений и оптимизации операционных расходов. За третий квартал 2018 года удалось добиться сокращения операционных расходов Банка. По сравнению с прошлым периодом величина операционных расходов снизилась на 5,46 % и составила 54 млн. руб.

Работа Банк ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 октября 2018 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 36,8 млрд. руб., сокращение составило менее 16% по сравнению со значением на 01 октября 2017 года (44 млрд. руб.).

Величина активов Банк ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 октября 2018 снизилась по сравнению с прошлым периодом (менее 14 %) и в абсолютном выражении составила 41,6 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (60%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.10.2018 размер чистой ссудной задолженности составил 24,9 млрд. руб., снизившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 0,3 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, включая предприятия, финансируемые из государственного бюджета, с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют менее 2%. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях снизилась на 5,6 млрд. руб. и составила на 01.10.2018 865 млн. руб. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (27,33%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.10.2018 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 11,4 млрд. руб., увеличившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 7,9 %, что в абсолютном выражении составило 2,4 млрд. руб.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка ИПБ (АО), необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц.

По состоянию на 1 октября 2018 года величина собственных средств Банка составила 5 539 млн. руб., увеличившись (на 2,9 %) по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату.

В отчетном году Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

В октябре 2018 года в прессе было опубликовано негативная информации об одном из акционеров Банка. К деятельности самого Банка данная информация не имеет отношения. Банк работает в штатном режиме.

Банк обладает значительным запасом высоколиквидных активов. Значения обязательных нормативов ликвидности соблюдаются с существенным запасом к установленным Банком России предельным значениям, что позволяет Банку выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Банк более 45 лет заслуженно пользуется репутацией надежного делового финансового партнера.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на официальном сайте Банка www.ipb.ru, в разделе «Финансовая отчетность».

3. Принципы, лежащие в основе подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка.

Учетная политика Банка на 2018 год, а также Налоговая учетная политика на 2018 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», другими законодательными актами и существующей банковской практикой.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политики будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- постоянства правил бухгалтерского учета;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Выведение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. В установленный Банком России срок финансовые результаты истекшего отчетного года переносятся на счета по учету прибылей и убытков прошлых лет.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2018 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30 сентября 2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 65,5906 рубля за 1 доллар США (2017 год: 58,0169 рубля за 1 доллар США) и 76,2294 рублей за 1 ЕВРО (2017 год: 68,4483 рублей за 1 ЕВРО).

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Отчетность Банка составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806

Примечание 4.1 Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.10.2018	01.01.2018
Денежные средства, в том числе:	1 118 175	1 254 881

<i>Российский рубль</i>	544 666	657 948
<i>Доллар США</i>	319 178	250 498
<i>Евро</i>	246 479	334 423
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	7 852	12 012

Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России, установленному по состоянию на отчетную дату.

Примечание 4.2 Средства кредитной организации в Банке России.

По состоянию на 01.10.2018 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счетах, открытых в Банке России, составила 1 939 847 тыс. руб., в том числе обязательные резервы 304 481 тыс. руб.

Примечание 4.3 Обязательные резервы на счетах в Банке России.

	01.10.2018	01.01.2018
по средствам в рублях	190 508	195 807
по средствам в иностранной валюте	113 973	116 109
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	304 481	311 916

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

Примечание 4.4 Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2018 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

Информация о денежных средствах, размещенных в кредитных организациях, приведена в таблице.

	01.10.2018	01.01.2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	865 109	3 762 601
<i>в банках-нерезидентах</i>	601	539
<i>в банках-резидентах</i>	765 656	3 616 703
<i>небанковских кредитных организациях</i>	44 167	20 629
<i>прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах</i>	64 260	134 379
Созданный резерв	9 575	9 649

Примечание 4.5 Вложения Банка в ценные бумаги

Приобретаемые ценные бумаги, в зависимости от цели приобретения, классифицируются как:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

К категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит ценные бумаги, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под понятием краткосрочной перспективы Банк принимает намерение продать ценные бумаги в течение одного года с момента приобретения. Если ценная бумага не была продана в течение года с даты приобретения и ее (справедливая) стоимость может быть надежно определена, продолжает учитываться на тех же балансовых счетах при наличии соответствующего решения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Резерв на возможные потери не формируется.

К категории «Удерживаемые до погашения» Банк относит ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Ценные бумаги, которые относятся к категории «удерживаемые до погашения» принимаются к учету по цене приобретения. Переоценке по справедливой стоимости не подлежат. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия.

Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери (при наличии признаков обесценения ценных бумаг).

К категории « Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» Банк относит ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости (в случае наличия) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету капитала.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения.

Для целей оценки справедливой стоимости (далее – 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 справедливой стоимости, 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 ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, 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.

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 котируемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

Настоящие данные используются для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках, но удовлетворяющим критериям активного рынка.

В рамках Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов (далее - Методика), разработанной Банком, данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие котировальные цены:

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

- используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа») на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- используется котировка Bloomberg generic price – BGN, в ее отсутствие – BVAL, раскрываемые информационной системой Bloomberg, на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней.

При этом, если по ценной бумаге имеются наблюдаемые исходные данные, как на российском фондовом рынке, так и в информационной системе Bloomberg, то приоритет отдается средневзвешенной цене, рассчитанной на день определения ТСС на ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных на дату определения ТСС на российском фондовом рынке, используются данные опубликованные информационной системы Bloomberg на дату определения ТСС;

В 3 квартале 2018 года Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств, отраженных на счетах прочих размещенных средств, формируется резерв.

Примечание 4.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.10.2018 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

Примечание 4.7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.10.2018 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 11 366 955 тыс. руб

Вид бумаги	01.10.2018	01.01.2018
Долговые обязательства Банка России	9 891 391	1 519 824
Долговые обязательства кредитных организаций	212 535	352 267
Прочие долговые обязательства	229 059	481 302
Корпоративные долевые ценные бумаги	157 368	375 915
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	876 604	0
Глобальные депозитарные расписки	0	
Итого	11 366 955	2 729 308

В отчетном году резерв на возможные потери по ценным бумагам данного портфеля не формировался.

Примечание 4.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.10.2018 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

Примечание 4.9 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.10.2018 года величина чистой ссудной задолженности составила 24 953 458 тыс. руб.

Структура чистой ссудной задолженности

Наименование вида задолженности	01.10.2018			01.01.2018		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК, в том числе:	800 000	80 000	720 000	5 000 000	0	5 000 000
Учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 040 255	0	4 040 255	5 803 103	0	5 803 103
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	278 451	0	278 451	154 984	0	154 984
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	19 959 195	2 600 799	17 358 396	19 666 306	2 105 248	17 561 058
<i>предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>10 135 068</i>	<i>986 019</i>	<i>9 149 049</i>	<i>13 446 449</i>	<i>1 348 571</i>	<i>12 097 878</i>
Прочие требования, признаваемые ссудами	600	0	600	600	0	600
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 974 099	417 423	2 556 676	2 467 796	345 327	2 122 469
Итого задолженность	28 051 677	3 098 219	24 953 458	33 092 789	2 450 575	30 642 214

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018г. соответственно.

Категория качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс.руб.)	Доля в общем объеме задолженности (%)	Расчетный резерв (без учета обеспечения)		Сформированный резерв	
			тыс.руб.	средний %	тыс.руб.	средний %
01.10.2018						
1-я категория качества	4 407 750	15.7	-	-	-	-
2-я категория качества	18 435 566	65.7	1 192 600	6.5	1 040 085	5.6
3-я категория качества	2 819 008	10.0	744 749	26.4	314 618	11.2
4-я категория качества	507 680	1.8	300 063	59.1	93 084	18.3
5-я категория качества	1 881 673	6.7	1 881 428	100	1 650 432	87.7
Итого:	28 051 677	100	4 118 839	100	3 098 219	100
01.01.2018						
1-я категория качества	11 693 626	35.3	-	-	-	-
2-я категория качества	17 064 452	51.6	1 031 224	6.0	910 171	5.3
3-я категория качества	1 977 120	6.0	548 472	27.7	192 748	9.7
4-я категория качества	1 050 239	3.2	575 752	54.8	362 029	34.5
5-я категория качества	1 307 352	4.0	1 248 138	99.9	985 627	75.4
Итого:	33 092 789	100	3 403 586	100	2 450 575	100

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.10.2018 года величина просроченной задолженности составила 1 256 542 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 4.48%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 1 062 819 тыс. руб.

Переоценка справедливой стоимости залога производится Управлением залоговых операций (УЗО) ежеквартально. Специалисты УЗО при определении стоимости объекта оценки используют основные оценочные подходы, а именно:

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;
- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По состоянию на 01.10.2018 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

финансовые инструменты	объем фин. инструмента	обеспечение
обратное РЕПО	4 040 254	4 513 168
ссудная задолженность юр. лиц	19 949 375	31 584 197
ссудная задолженность физ. лиц	2 974 100	5 661 448
гарантии	1 095 457	956 988
ИТОГО	28 059 186	42 715 801

Контрагентом по операции обратного РЕПО является НКО-ЦК «НКЦ» (АО), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО

«ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard & Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)); обеспечение по данным операциям классифицируется в I-ю и II-ю категории качества.

Структура обеспечения, включая информацию об обеспечении I-ой и II-ой категории качества, по финансовым инструментам следующая:

Вид обеспечения	сумма
по операциям обратного РЕПО	4 513 168
Ценные бумаги	4 513 168
по ссудной задолженности юр. лиц	31 584 197
1 категория качества	260 891
2 категория качества	3 920 002
Ценные бумаги	348 134
Имущественные права на недвижимое имущество	920 176
Основные средства	174 169
Товар в обороте	247 925
Транспортные средства	71 842
Поручительство	25 641 058
по ссудной задолженности физ. лиц	5 661 448
1 категория качества	189 638
2 категория качества	2 361 022
Недвижимость	1 371 450
Имущественные права на недвижимое имущество	335 830
Транспортные средства	24 939
Поручительство	1 378 569
по гарантии	956 988
1 категория качества	12 473
Поручительство	944 515
ИТОГО	37 174 250

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты и выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права и основные средства.

Обеспечением I-ой и II-ой категории качества по кредитам физических лиц является недвижимость.

Обеспечением I-ой категории качества по выданным Банком гарантиям являются выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – имущественные права.

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.10.2018 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 52.88 % от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

Как и в предыдущие годы, в 3 квартале 2018 году одним из ведущих направлений деятельности являлось кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

- торговые компании различных направлений деятельности;
- строительные компании, в том числе и осуществляющие жилищное строительство;
- компании, ведущие строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений и других объектов промышленного назначения;
- производственные предприятия.

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.10.2018		01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 398 348	100	19 653 915	100
Строительство	2 690 726	13.87	3 389 605	17.25
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 258 157	52.88	11 490 839	58.47
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 724 110	19.20	2 336 185	11.89
Обрабатывающие производства	1 701 999	8.77	1 553 088	7.9
Транспорт и связь	847 573	4.37	580 603	2.95
Прочие виды деятельности	59 236	0.31	209 935	1.07
На завершение расчетов	41 712	0.22	78 825	0.4
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 835	0.08	14 835	0.08
Добыча полезных ископаемых	60 000	0.31	14 835	0.08

В отчетном периоде Банк продолжал активную работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице.

Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.10.2018	Сумма требования на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 068 245	2 467 796
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	196 409	165 884
1.2	Ипотечные ссуды	492 760	1 367 417
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	4 824	1 471
1.4	Потребительские ссуды.	1 374 252	933 024

Основная масса ссудной задолженности (93,19% по состоянию на 01.10.2018 года) заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Московском регионе.

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределилась следующим образом:

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
До 30 дней	4 419 350	12 131 572
От 30 до 90 дней	4 871 544	4 054 676
От 90 до 180 дней	10 057 512	10 067 348
От 180 до 360 дней	3 133 490	2 346 889
Свыше 360 дней	4 313 239	3 262 240
Просроченная задолженность	1 256 542	1 230 064
Итого:	28 051 677	33 092 789

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ».

По состоянию на 1 октября 2018 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

Примечание 4.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

- 1) рыночный подход,
- 2) доходный подход,
- 3) затратный подход.

Сначала справедливая стоимость определяется рыночным подходом. В случае отсутствия активного рынка аналогичного имущества допускается использование доходного и/или затратного подходов.

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Банк разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость является незначительной при наличии одного из перечисленных критериев:

- ее величина менее 20% балансовой стоимости основного средства,
- до окончания срока полезного использования больше 10 лет,
- сложности с определением величины, в т.ч. связанные с отсутствием активного рынка.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Банк переоценивает основные средства не реже 1 раза в 3 года на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

Результаты переоценки учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на имущество, начиная с 1 января отчетного года.

По состоянию на 01.10.2018 переоценка здания не производилась. Переоценка здания по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. была произведена по состоянию на 01.01.2018 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами

и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема).

В качестве запасов признаются активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Данные требования распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

Информация «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»:

Наименование статьи:	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Основные средства	150 762	1 035 888
Нематериальные активы	28 935	23 688
Материальные запасы	4 292	5 556
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	209 632	209 632
Амортизация ОС, НМА	436 023	414 299
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	857 598	860 465

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В 3 квартале 2018 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

Примечание 4.11 Прочие активы:

Наименование статьи:	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Требования по прочим операциям	18 170	28 407
Расчеты с дебиторами	41 191	34 442
Требования по получению процентов	261 969	304 914
<i>в том числе по просроченным процентам</i>	<i>234</i>	<i>16 066</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	12 523	6 588
Расходы будущих периодов	1 834	1 334
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	705	0
Резерв на возможные потери	31 521	33 469
Итого:	304 871	342 216

В течение отчетного периода по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №611-П, а также с внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в Банке отсутствует.

Примечание 4.12 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.10.2018 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации

Примечание 4.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов – 34 892 354 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 22 295 626 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.10.2018 года составила 13 668 908 тыс.руб., что составляет 38,08 процент всех привлеченных средств клиентов.

Структура средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.10.2018	01.01.2018
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	11 158 393	11 279 092
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>9 568 438</i>	<i>10 319 731</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>1 586 958</i>	<i>959 361</i>
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	2 510 515	1 975 268
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>2 436 481</i>	<i>1 931 255</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>74 034</i>	<i>44 013</i>
Итого:	13 668 908	13 254 360

Структура депозитов, привлеченных от физических и юридических лиц, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.10.2018	01.01.2018
Депозиты юридических лиц, в том числе:	2 438 335	3 155 908
<i>юридических лиц-резидентов, в том числе:</i>	<i>2 389 452</i>	<i>2 726 864</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>1 579 117</i>	<i>1 579 117</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>	<i>48 883</i>	<i>429 044</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>48 883</i>	<i>429 044</i>
Депозиты физических лиц, в том числе:	19 785 111	18 277 962
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>19 627 967</i>	<i>18 130 936</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>157 144</i>	<i>147 026</i>
Итого	22 223 446	21 433 870

Примечание 4.14 Выпущенные долговые обязательства

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлению, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения 0 до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366)).

Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных

векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям - по каждому векселю.

Процентные векселя, выпускаемые банком, учитываются по номинальной стоимости, дисконтные векселя – по фактической цене размещения. Все выпускаемые Банком векселя разделены по срокам их погашения и рыночной цене не имеют.

По состоянию на 1 октября 2018 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц, а также облигации на 946 643 тыс. руб., в том числе облигации субординированного займа – 500 000 тыс. руб.

Примечание 4.15 Прочие обязательства

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Обязательства по прочим операциям	30 676	58 494
Расчеты с кредиторами	105 678	101 735
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	172 117	493
Оценочные обязательства некредитного характера	10	20
Начисленные проценты	199 390	232 048
Доходы будущих периодов	0	0
Итого:	507 871	392 790

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Примечание 5.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	330 843	729 867
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	2 358 277	3 345 500
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>241 033</i>	<i>279 226</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	415 805	273 232
Итого	3 104 925	4 348 599

Примечание 5.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
По привлеченным средствам кредитных организация	1 019	117
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 309 987	2 075 114
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	<i>930 536</i>	<i>0</i>

По выпущенным долговым обязательствам	51 726	84 325
Итого	1 362 732	2 159 556

Примечание 5.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	356 659	487 111
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	6 039	26 439
Прочие	8 205	10 219
Итого	370 903	523 769

Примечание 5.4 Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Расходы на содержание персонала	606 501	860 756
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	55 146	89 052
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	27 271	33 993
Организационные и управленческие расходы	214 737	319 336
Прочие операционные расходы	39 544	86 160
Итого	943 199	1 389 297

Примечание 5.5 Возмещение (расход) по налогам

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	40 238	64 064
Налог на прибыль	96 291	253 131
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	7122
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-992	-25 880
Итого	135 537	191 381

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации ценным бумагам российских эмитентов выпущенных с 01.10.2018, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 год: 15%).

Примечание 5.6 Прочий совокупный доход

Начиная с 2016 года, внесены изменения в структуру Отчета о финансовых результатах, добавился раздел II «О прочем совокупном доходе», в котором отражается изменение статей прочего совокупного дохода, учет которого ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 "Добавочный капитал", за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организацией акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью.

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808.

Примечание 6.1

Величина собственных средств (капитала) Банка представляет собой сумму основного капитала, и дополнительного капитала, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Данное Положение устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

Основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 года приведены в таблице:

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5 538 854	5 558 155
Базовый капитал	2 817 947	2 838 552

Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 817 947	2 838 552
Дополнительный капитал	2 720 907	2 719 603
Необходимые для определения достаточности базового капитала	31 879 523	33 130 835
Необходимые для определения достаточности основного капитала	31 879 523	33 130 835
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	32 476 563	33 727 880
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	8,839	8,568
Достаточность основного капитала	8,839	8,568
Достаточность собственных средств (капитала)	17,055	16,479

Начиная с 2014 года в соответствии с нормативными актами Банка России, приведенными в соответствии с международными стандартами (Базель III) Банк определяют норматив достаточности собственных средств по трем уровням: норматив достаточности базового капитала банка (норматив N1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив N1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив N1.0).

По состоянию на 1 октября 2018 года этот минимальный уровень составлял:

- для базового капитала – 4,5%
- для основного капитала – 6,0%
- для общей суммы капитала – 8,0%

В течение отчетного года Банк выполнял установленные нормативные значения. В течение всего отчетного года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.10.2018 приведены в таблице:

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
	2	3	4	5	6	7
I	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 133 338	X	X	X
I.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 133 338	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 133 338
I.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	31	0

				доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 570 907
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	35 892 354	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	2 505 062
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 628 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	857 598	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 290	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	21 290
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	109 670	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	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	0

	от будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	115 585	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее 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", "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	38 185 522	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
	существенные	X	0	"Существенные вложения	40	0

7.4	вложения в добавочный капитал финансовых организаций			в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
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

Примечание 6.2

Подраздел 2.2 раздела 2 формы 0409808 Банком не заполняется, т.к. не осуществляется расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с полученным разрешением Банка России по инструментам, кредитный риск по которым рассчитывается на основе внутренних рейтингов в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

7. Сопроводительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага»

Примечание 7.1 Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

Банком соблюдались значения обязательных нормативов.

В соответствии с положениями Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

При расчете показателя финансового рычага учитывался риск по балансовым активам, активам по операциям, связанным с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению, риск по условным обязательствам кредитного характера.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага - 42 126 336 тыс. руб.

За отчетный период не произошло существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов: величина финансового рычага на 01.01.2018 года – 6,8 %; на 01.10.2018 года – 6,689%.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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 связано с включением в расчет строки 7 «Прочие поправки» Раздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» величины прироста стоимости имущества при переоценке.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов, гарантий и привлечении депозитов.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно – правовыми актами Банка России с целью обеспечения условий для поддержания стабильной работы Банка и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка, а также с целью усиления контроля за рисками, возникающими при кредитовании Банком связанных с ним лиц, Банк руководствуется следующим:

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;

2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:

- совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров, доля каждого из которых в уставном капитале Банка превышает 5 процентов его величины, составляет не более 50 процентов от собственного капитала Банка;

- совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, не может превышать 3 процентов от капитала;

3. Выдача кредита связанным с Банком лицам возможна при условии регулярной доступности информации о финансовом положении Заемщика;

4. Предоставление связанным лицам кредитов (принятие забалансовых обязательств) на более льготных условиях по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными несвязанным лицам является недопустимым.

5. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам инсайдеров с участием заинтересованных в данных решениях инсайдеров является недопустимым.

По состоянию на 01.10.2018 года величина ссудной задолженности, предоставленной связанным сторонам, составила 466 234 тыс. руб., сумма выданных гарантий составила 44 000 тыс.руб.

Информация о предоставленных кредитах связанным с Банком лицам и процентные доходы по ним представлены в таблице:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
на 01.10.2018 г.				
Ссудная задолженность	0	3018	463 216	466 234
Величина созданного резерва	-	6	50 742	50 748
Процентные доходы, полученные в отчетном году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	8	141 652	20 655	162 307
на 01.01.2018 г.				
Ссудная задолженность	2611	26374	808 827	837 812
Величина созданного резерва	-	58	74 234	74 292
Процентные доходы,	8	1301	155 261	156 570

полученные в 2015 году и отраженные в Отчете о финансовых результатах				
---	--	--	--	--

Информация о привлеченных денежных средствах связанных с Банком лиц:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.10.2018				
Средства на текущих счетах	217 094	11 699	11 101	239 894
Срочные депозиты	4 482 805	19 077	2 274 033	6 775 915
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2016 год	205 002	554	245 401	450 957
На 01.01.2018				
Средства на текущих счетах	199 141	21 938	904 067	1 125 146
Срочные депозиты	3 484 243	15 183	2 223 169	5 722 595
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2015 год	259 491	1 353	251 042	511 886

9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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.

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) относятся 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» относятся 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 9 месяцев общий объем вознаграждений работникам, принимающим риски, составил 38 400 тыс. руб., нефиксированная составляющая вознаграждения (целевая премия) по результатам деятельности в 2018 году не выплачивалась.

За 9 месяцев год общий объем вознаграждений работникам, относящимся к категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» составил 22 543 тыс. руб., в том числе, фиксированная составляющая (должностной оклад) – 15 418 тыс. руб., текущая премия – 7 097 тыс. руб., компенсационная выплата – 28 тыс. руб.

44

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

В отчетном году Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

10. Информация о целях и политике управления рисками.

Банк в ходе своей деятельности принимает следующие виды банковских рисков: кредитный риск (включая кредитный риск контрагента), риск концентрации, рыночный риск (включает в себя фондовый, процентный риск торговой книги, валютный и товарный риски), риск ликвидности, процентный риск (банковской книги), страновой риск (включая риск неперевода средств), операционный риск (включая правовой риск), риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск.

Перечень значимых рисков определяется согласно Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Банком, которая определяет порядок и принципы идентификации значимых рисков Банка и направлена на своевременное выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами.

По результатам, проведенной идентификации Банком выделены следующие значимые риски: **кредитный риск и риск потери ликвидности.**

Кредитный риск.

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.

Управление кредитным риском - процесс, включающий:

- идентификацию и оценку кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- постоянное наблюдение за кредитным риском (мониторинг кредитного риска).

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 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 рамках своей зоны ответственности в зависимости от типа контрагента и кредитного продукта.

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;

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.

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

Ниже представлена информация о распределении активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по категориям качества в разрезе типов контрагентов:

01.10.2018 г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Активы, в т. ч.:	5 986 168	19 949 374	2 974 099	28 909 641
I категория качества	5 176 293	0	79 546	5 255 839
II категория качества	800 351	16 095 284	1 540 282	18 435 917
III категория качества	0	1 828 181	990 827	2 819 008
IV категория качества	0	460 081	47 599	507 680
V категория качества	9 524	1 565 828	315 845	1 891 197
Резерв под обесценение	89 559	2 600 796	417 423	3 107 778

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов:

Тип контрагента	Срок просроченной задолженности	Объем просроченной ссудной задолженности
		на 01.10.2018 г.
Кредитные организации	до 30 дней	28
	от 31 до 90 дней	0
	от 91 до 180 дней	0
	свыше 180 дней	0
	ИТОГО	28
Юридические лица	до 30 дней	443
	от 31 до 90 дней	0
	от 91 до 180 дней	280 000
	свыше 180 дней	1 041 726
	ИТОГО	1 322 169
Физические лица	до 30 дней	17 985
	от 31 до 90 дней	9 282
	от 91 до 180 дней	3 722
	свыше 180 дней	270 872
	ИТОГО	301 861
Юридические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	0
	от 31 до 90 дней	0
	от 91 до 180 дней	0
	свыше 180 дней	0
	ИТОГО	0
Физические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	2 338
	от 31 до 90 дней	3 449
	от 91 до 180 дней	109
	свыше 180 дней	3 674
	ИТОГО	9 570
ИТОГО		1 633 628

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов,

гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог, по операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

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

- 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.

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.
- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

Банк производит оценку риска концентрации кредитного портфеля в разрезе следующих форм концентрации:

- кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- страновой принадлежности;
- региональной принадлежности;
- видов экономической деятельности;
- групп заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка.

В целях управления и контроля за риском концентрации в Банке установлены следующие лимиты на суммарный объем требований к контрагентам Банка:

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

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 (норматив Н6), объема крупных кредитов (Н7), нормативов, связанных с акционерами и инсайдерами (Н9.1 и Н10.1), а также в отношении риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). Значения указанных нормативов выполняются с достаточным запасом:

Дата	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Норматив максимального о размера крупных кредитных рисков (Н7)	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Совокупная величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25)
	25% (макс.)	800%(макс.)	50%(макс.)	3%(макс.)	20%(макс.)
01.10.2018	21.09	278.488	0	0.139	8,37

С учетом принципа пропорциональности Банк использует стандартизованный подход при оценке кредитного риска, установленный нормативными актами Банка России: Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 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.

Риск 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 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 своих обязательств независимо от действий контрагентов.

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

Мониторинг 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. Нормативы ликвидности выполняются Банком с существенным запасом:

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2	Норматив текущей ликвидности Н3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4
	15% (минимум)	50%(минимум)	120%(максимум)
01.10.2018	171,644%	208,454	14,736

Анализ риска потери ликвидности методом оценки 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 01.10.2018 г. распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам выглядит следующим образом:

Сроки погашения	до востреб. и 1 день	от 2 до 7дн	от 8 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									
Балансовые активы	15 909 173	2 386 567	825 367	4 909 420	9 194 710	2 935 041	3 741 094	1 577 611	41 478 982
Внебалансовые активы	1 867 359	0	14 430	550 420	2 437 259	1 064 161	266 412		6 200 041
Всего активов	17 776 532	2 386 567	839 797	5 459 840	11 631 969	3 999 202	4 007 506	1 577 611	47 679 023
Всего активов нарастающим итогом	17 776 532	20 163 099	21 002 896	26 462 736	38 094 705	42 093 907	46 101 413	47 679 023	
ПАССИВЫ									
Балансовые обязательства	14 301 085	528 465	818 868	6 678 189	7 342 489	4 972 320	2 714 425	0	37 355 840
Внебалансовые обязательства	6 540 162			0	0	0	0	0	6 540 162
Всего обязательств	20 841 247	528 465	818 868	6 678 189	7 342 489	4 972 320	2 714 425	0	43 896 003
Всего обязательств нарастающим итогом	20 841 247	21 369 712	22 188 580	28 866 769	36 209 258	41 181 577	43 896 003	43 896 003	
Избыток (дефицит) ликвидности	-3 064 715	1 858 102	20 929	-1 218 349	4 289 480	-973 118	1 293 081		
Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ. итогом	-3 064 715	-1 206 613	-1 185 684	-2 404 033	1 885 447	912 329	2 205 410		
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-7.0	-2.7	-2.7	-5.5	4.3	2.1	5.0		
Предельные значения коэффициента ликвидности	-58.1	-57.2	-54.0	-45.4	-32.6	-6.4	-1.4		

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 отчетном периоде нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

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. При стресс-тестировании риска ликвидности используется анализ чувствительности, фактором риска является возможное изъятие средств клиентов, при котором величина возможного изъятия оценивается отдельно для юридических и физических лиц, для средств до востребования и срочных.

В результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.07.2018 г. в результате оттока денежных средств клиентов по умеренно-негативному и негативному сценариям дефицита ликвидности не возникает.

Рыночный риск.

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, процентный, товарный и валютный риски.

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;

- оценке рыночных рисков;

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

Фондовый и процентный риск торговой книги Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов.

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

Индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, а также, структурные лимиты по финансовым инструментам в зависимости от текущей экономической ситуации (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).

По состоянию на 01.10.2018 г. все ценные бумаги, приобретенные Банком, входили в торговый портфель:

Вид ценной бумаги	Объем, (тыс. руб.)
Государственные ценные бумаги	9 891 336
Корпоративные облигации	589 256
Еврооблигации	728 941
Акции	157 368
ИТОГО	11 366 900

Товарный риск по состоянию на 01.10.2018 г. в Банке отсутствовал.

Валютный риск.

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, в течение отчетного периода лимит соблюдался.

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка, в течение отчетного периода лимит соблюдался. Протоколом Лимитного Комитета №17 от 28.11.2014 было закреплено решение ограничить данный лимит 10% от капитала Банка; указанный лимит Банком соблюдается.

Доля суммарной величины открытых позиций в капитале Банка на 01.10.2018 года составила 0,9981% (менее 2% от величины собственных средств (капитала Банка) и не принималась в расчет рыночного риска).

Оценка рыночного риска в Банке производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке кредитными организациями величины рыночного риска». Ниже представлено распределение рыночного риска Банка, рассчитанного в соответствии с Положением № 511-П по состоянию на 01.10.2018 г.:

тыс.руб.	
Процентный риск, всего, в т.ч.:	69 235,67
- Специальный процентный риск	45 996,52
- Общий процентный риск	23 239,15
Фондовый риск, всего, в т.ч.:	25 178,88
- Специальный фондовый риск	12 589,44
- Общий фондовый риск	12 589,44
Валютный риск	0
Товарный риск	0

Совокупный Рыночный риск ($PP=12,5*(PR+FR+BR+TR)$)	1 180 182
--	------------------

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).

Ниже приведена величина потерь в результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.07.2018 г.

Стрессовые потери по портфелю ценных бумаг составили при умеренно негативном сценарии 79 758 тыс.руб., при негативном сценарии – 133 827 тыс. руб.

Возможные потери неблагоприятном изменении курсов валют оцениваются в размере 43 078 тыс.руб. при умеренно-негативном сценарии, 64 617 тыс.руб. при негативном сценарии.

Процентный риск банковской книги.

Процентный риск (банковской книги) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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	01.10.2018
Увеличение ставки на 200 б.п. (рубли)	-61 698
Снижение ставки на 200 б.п. (рубли)	61 698
Увеличение ставки на 200 б.п. (доллары)	-4 470
Снижение ставки на 200 б.п. (доллары)	4 470
Увеличение ставки на 200 б.п. (сводно)	-72 015
Снижение ставки на 200 б.п. (сводно)	72 015

По состоянию на 01.10.2018 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 72 015 тыс. руб., что составляет 1,3% от собственных средств (капитала) Банка.

Операционный риск.

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 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка № 346-П по состоянию на 01.10.2018 г. составляет:

Чистые процентные доходы	2 249 983
Чистые не процентные доходы	685 281
Доход за период (3 года)	8 805 793
Средний доход за период (3 года)	2 935 264
Размер операционного риска (ОР)	440 290

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Величина операционных потерь за 9 месяцев 2018 года составила 0.003% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Информация о концентрации рисков, связанных с банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности.

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе. Базовым показателем для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, является страновой рейтинг государства, присваиваемый ведущими рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's).

Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

В целях ограничения риска концентрации в Банке 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.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг установленных лимитов.

В целях ограничения концентрации валютного риска в Банке действуют лимиты, как на совокупный объем открытой валютной позиции, так и на размер позиции по каждой из валют в отдельности. Размер открытой валютной позиции (ОВП) рассчитывается согласно Инструкции 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».

Информация об управлении капиталом.

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 9 месяцев и по состоянию на 01.10.2018 года требования к капиталу и к достаточности капитала Банком выполнялись с запасом:

Дата	Норматив достаточности капитала Н1.0	Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Норматив финансового рычага Н1.4
	8% (минимум)	4.5%(минимум)	6%(минимум)	3%(минимум)
01.10.2018	17.055%	8.839%	8.839%	6.689%

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме отчетности.

Стратегией управления рисками и капиталом Банка определены предельные показатели склонности к риску по регуляторной достаточности капитала, а также по внутренней достаточности располагаемого капитала. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема располагаемого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 100%.

Нормативы достаточности капитала, а также показатель достаточности располагаемого капитала 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 и показатель располагаемого 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.

Заместитель Председателя Правления

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)  Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)  Аляутдинов Ф.А.

30.10.2018 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 56 ЛИСТ 06

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхинова Т.В.

