

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

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

Общие сведения

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк ИПБ (АО).

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

Информация о рисках, подлежащая Банком раскрытию в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У размещается на официальном сайте Банка www.ipb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о рисках представлена за 2019 год.

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

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основные характеристики инструментов капитала

№	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк ИПБ (АО)	ООО "КЕС-Проект"	ООО "Тирасол"	ООО "Ливингстоун"	ООО "Верано"	ООО "ХК АМАРАНТ"	ООО "Алакса"	ФЕЛТБУРГ ДАЙРЕКТ ЛИМИТЕД
2	Идентификационный номер инструмента	10300600B004	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Применяемое право	РФ	РФ	РФ	РФ	РФ	РФ	РФ	196 Республика Кипр)
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Обыкновенный акции	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 133 338 тыс. рублей	461 267 тыс.руб.	261 267 тыс.руб.	50 000 тыс.руб.	150 000 тыс.руб.	412 384 тыс.руб.	244 200 тыс.руб.	48 883 тыс.руб.

9	Номинальная стоимость инструмента	1 133 338 тыс.руб. (RUB)	461 267 тыс.руб. (RUB)	261 267 тыс.руб. (RUB)	50 000 тыс.руб. (RUB)	150 000 тыс.руб. (RUB)	412 384 тыс.руб. (RUB)	244 200 тыс.руб. (RUB)	48 883 тыс.руб. (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	Обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.10.1990; 27.11.2002; 09.11.2005; 08.02.2011; 16.12.2013	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014	24.12.2014
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024	09.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Неприменимо	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Проценты/дивиденды/кулонный доход									
17	Тип ставки по инструменту	Неприменимо	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка
18	Ставка	Неприменимо	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	Полностью по усмотрению кредитной организации	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно	Выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
22	Характер выплат	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный	Некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый	Неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
26	Ставка конвертации	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Обязательность конвертации	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
32	Полное или частичное списание	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
33	Постоянное или временное списание	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
34	Механизм восстановления	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
35	Субординированность инструмента	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	Да	Да	Да	Да	Да	Да	Да	Да	Да
37	Описание несоответствий	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2020

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 732 874	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 133 338	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 133 338
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 200 893
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	28 919 737		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	2 200 893
2.2.1.				из них: Субординированные кредиты	X	1 628 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	714 277	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	0	X	X	X
	из них:					
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	22 607
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	131 940	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	94 318	X	X	X
5.1	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	599 536	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	599 536
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 049 823		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1:

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

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

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк управляет капиталом, планируя необходимый объем капитала на покрытие каждого значимого вида риска, а также резерв капитала для покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно.

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

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

Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе показателей риск-аппетита установлены предельные значения нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), а также показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. Внутренняя достаточность располагаемого капитала определяется путем соотнесения совокупного объема располагаемого капитала и объема необходимого капитала и устанавливается на уровне не менее 101%. По указанным показателям устанавливаются также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита.

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

В случае если значение нормативов достаточности капитала и показатель достаточности 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.

В отчетном периоде установленные требования к капиталу Банком соблюдались: нормативы достаточности капитала Банка имели запас по сравнению с их предельными значениями, установленный показатель внутренней достаточности капитала Банком соблюдался (располагаемый капитал превышал необходимый). Располагаемый капитал Банка был достаточен для покрытия значимых рисков Банка.

По состоянию на 01.01.2020 года основной капитал составил 62,4% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

Страна	Тип контрагента	RWA	Требования к капиталу
Россия	Организации	14 698 328	1 175 866
	Банки	1 654 613	132 369
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	3 515	281
	Физические лица	2 067 749	165 420
	Прочие	1 232 133	98 571
Итого:		19 656 338	1 572 507

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

II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка и банковской группы

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.01.2020

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
		01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	3 649 653	3 456 197	3 455 832	3 454 788	3 271 943

1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	3 677 232	3 456 197	3 455 832	3 454 788	3 271 943
2	Основной капитал	3 649 653	3 456 197	3 455 832	3 454 788	3 271 943
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3 677 232	3 456 197	3 455 832	3 454 788	3 271 943
3	Собственные средства (капитал)	5 850 546	6 012 525	6 103 358	5 937 664	5 635 307
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5 747 809	6 121 114	6 113 570	5 935 389	5 635 307
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	27 674 019	29 637 238	32 166 510	34 843 295	32 704 850
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	13.440	11.868	10.919	10.064	10.224
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.542	11.868	10.919	10.064	10.224
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	13.440	11.868	10.919	10.064	10.224
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.542	11.868	10.919	10.064	10.224
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	21.141	20.287	18.974	17.041	17.231
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	20.770	20.653	19.006	17.035	17.231
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0.031	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.281	2.125	2	1.875	1.875

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.440	5.868	4.919	4.064	4.165
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	35 453 845	33 268 027	37 296 259	39 996 616	39 674 088
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.294	10.389	9.266	8.638	8.247
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.372	10.389	9.266	8.638	8.247
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	191.718	181.816	237.827	173.378	159.881
22	Норматив текущей ликвидности Н3	211.454	218.088	263.334	226.502	202.409
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	14.854	17.813	17.468	14.27	13.348
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		17.11	15.69	18.71	17.13	19.72
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	167.682	205.717	230.766	221.385	292.227

26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.520	0	0	0	0.127
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		7.76	5.43	0.91	2.3	2.45
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк					
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

Пояснительная информация к данным таблицы:

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

- Строки 5, 6, 7 «Нормативы достаточности капитала»

Увеличение значений нормативов достаточности капитала Банка (базового Н1.1, основного Н1.2, собственных средств Н1.0) произошло за счет сокращения величины активов, взвешенных по уровню рисков и увеличения величины базового, основного и собственных средств (капитала) Банка.

- Строка 25 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7».

Снижение значения норматива произошло за счет сокращения величины совокупной суммы крупных кредитных рисков, величина которых превышает пять процентов собственных средств (капитала) банка.

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

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

Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

Перечень значимых рисков определяется согласно утвержденной Правлением Банка Методике идентификации значимых рисков, которая ежегодно пересматривается.

В 2019 году Банком был пересмотрен и расширен список значимых рисков. Значимыми были признаны следующие виды рисков:

1. Кредитный риск;
2. Рыночный риск;
3. Операционный риск;
4. Риск ликвидности;
5. Процентный риск банковской книги;
6. Риск концентрации кредитного портфеля;
7. Риск потери деловой репутации.

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

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

В целях ограничения и контроля за объемами значимых рисков Банк устанавливает склонность к риску (аппетит к риску) и плановые уровни рисков исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из его стратегических целей, текущей и плановой структуры рисков.

В отчетном периоде Банком был расширен перечень показателей склонности к риску по значимым рискам, по всем показателям склонности к риску установлены сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита.

Показатели склонности к риску Банка включают количественные и качественные показатели. К количественным показателям склонности к риску относятся следующие:

- | | |
|------------------------|---|
| достаточность капитала | - нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2);
- показатель достаточности располагаемого капитала; |
| кредитный риск | - максимальный уровень RWA;
- отношение объема сформированных резервов на возможные потери к активам, подверженным кредитному риску; |
| рыночный риск | - максимальный уровень RWA; |
| операционный риск | - максимальный уровень RWA;
- предельно-допустимый уровень потерь от событий опер. риска; |

процентный риск банковской книги	<ul style="list-style-type: none"> - чувствительность чистых процентных доходов (ЧПД) Банка к изменению процентной ставки на 400 б.п., в процентах от планового значения чистого процентного дохода и базового капитала; - чувствительность экономической стоимости капитала к колебаниям процентных ставок;
риск концентрации кредитного риска	<ul style="list-style-type: none"> - максимальный риск на одного заемщика (или группу связанных заемщиков) (норматив Н6); - максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7); - максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) (норматив Н25); - индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД); - индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД) по группам 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;
риск потери ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> - нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4).

Банком установлены также качественные показатели склонности к риску:

- по риску потери деловой репутации, который относится к рискам с качественной системой оценки;
- классификационная группа на основании Указания Банка России № 4336-У от 03.04.2017 г.

В целях контроля за достаточностью капитала Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, по видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру и предусматривает лимиты, основанные на оценке потребности в капитале, лимиты по значимым рискам, лимиты на подразделения, структурные лимиты по направлениям деятельности, лимиты на объемы осуществляемых операций (сделок), лимиты на позиции.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется на регулярной основе. Контроль за объемами принятого Банком кредитного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.

В 2019 году показатели склонности к риску, их сигнальные значения, а также установленные лимиты Банком выполнялись.

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и

ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

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

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

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

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

Отчетность включает следующую информацию:

- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах выполнения ВПОДК;
- о результатах стресс-тестирования.

Раздел отчетности ВПОДК о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

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

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

На основании полученной информации, в том числе содержащейся в отчетности по ВПОДК Советом директоров и Правлением Банка могут применяться корректирующие мероприятия в зависимости от степени приближения использования лимита к сигнальному значению на основе заранее разработанного базового перечня мер.

В рамках ВПОДК Банком в отчетном периоде были пересмотрены Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка и Методика проведения стресс-тестирования.

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

Порядок и методология стресс-тестирования изложены в Методике проведения стресс-тестирования, которая в 2019 году была пересмотрена в связи с расширением перечня значимых рисков.

Задачами стресс-тестирования являются:

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

Банк в обязательном порядке проводит стресс-тестирование рисков, признанных значимыми, а именно:

- кредитный риск;
- рыночный риск (процентный, фондовый, валютный);
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;

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

- операционный риск;
- риск потери деловой репутации.

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

Банк на ежегодной основе пересматривает подходы к стресс-тестированию достаточности капитала. Стресс-тестирование проводится на регулярной основе, в 2019 году стресс-тестирование было проведено по состоянию на 1 января и 1 июля. Результаты стресс-тестирования, проведенного в 2019 году по умеренно негативному и негативному сценариям не приводили к нарушению нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), а также норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25).

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.01.2020

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2019)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 321 390	21 467 243	1 545 711
2	при применении стандартизированного подхода	19 321 390	21 467 243	1 545 711
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	334 948	232 467	26 796
7	при применении стандартизированного подхода	334 948	232 467	26 796
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 742 432	2 662 277	219 395
21	при применении стандартизированного подхода	2 742 432	2 662 277	219 395
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

24	Операционный риск	5 275 250	5 275 250	422 020
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	27 674 020	29 637 237	2 213 922

Пояснительная информация к данным таблицы:

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

- Строка 6 «Кредитный риск контрагента».

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

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

Таблица 3.1.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности))	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску контрагента	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не входящих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 462 287		1 462 287	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	945 464		891 614	53 850	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11 351 092		0	0	0	11 351 092	0
3.1	производные финансовые инструменты							
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли							

4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 304 465	1 700 000	1 604 465	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 799 894	14 716 275	83 619	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	155 730	155 730	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	55				55				
12	Основные средства	714 277			691 670	0	0	0	22 607	
13	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	42 257			42 257	0	0	0	0	
14	Прочие активы	31 651			31 651	0	0	0	0	
15	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 203 322			1 203 322	0	0	0	0	
16	Всего активов	34 010 494			20 894 806	1 741 989	0	11 351 092	22 607	
Обязательства										
17	Депозиты центральных банков	0			0	0	0	0	0	
18	Средства кредитных организаций	0			0	0	0	0	0	
19	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	28 919 407			0	0	0	0	28 919 407	
20	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения									
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	330			0	0	0	0	330	
21.1	производные финансовые инструменты									

21.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли											
22	Выпущенные долговые обязательства	202 392		0	0	0	0	0	0	0	0	202 392
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства											
24	Текущие и отложенные налоговые обязательства	94 863		0	0	0	0	0	0	0	0	94 863
25	Прочие обязательства	153 234		0	0	0	0	0	0	0	0	153 234
26	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	487 653		0	0	0	0	0	0	0	0	487 653
27	Всего обязательств	29 857 879		0	0	0	0	0	0	0	0	29 857 879

- В строке 2 «Средства в кредитных организациях» в графе 6 отражены требования, подверженные кредитному риску контрагента (балансовые счета 30424, 30425);

- В строке 4 «Кредиты (займы) кредитным организациям» в графе 6 отражены требования, подверженные кредитному риску контрагента (балансовые счета 32204, 32205);

- В строке 5 «Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам» в графе 6 отражены требования, подверженные кредитному риску контрагента (балансовый счет 47404 в части средств депонированных для торгов);

- В строке 9 «Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы» в графе 5 отражены требования, подверженные кредитному риску (балансовый счет 60204);

- В строке «Основные средства» в графе 9 отражены сальдированные остатки по счетам 60901, 60903, 60906, не попадающие под требования к капиталу

Таблица 3.2.

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

№	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	33 987 887	32 245 898	0	1 741 989	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	33 987 887	32 245 898	0	1 741 989	0

6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	14 958 783	128 999	0	0	0
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	48 946 670	32 374 897	0	1 741 989	0

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

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

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

Для целей оценки СС финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13 устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета Справедливой стоимости. В соответствии с иерархией источников оценки 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 финансового инструмента, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового инструмента, устанавливаемые пунктами 86-90 и В36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии со Стандартами МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

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

Выбор исходных данных для определения Справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе и котируемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня.

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

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

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

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

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

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

В случае отсутствия активного рынка, и при наличии исходных данных, которые не являются ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, признаются исходными данными 2 уровня. В этом случае исходные данные для определения Справедливой стоимости определяются путем вынесения профессионального мотивированного суждения.

При подготовке профессионального суждения используется один из следующих методов:

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

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

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

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	33 723 206	7 683 595
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	279 186	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	279 186	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 683 595	7 683 595
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	70 098	70 098
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 479 403	1 479 403
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 479 403	1 479 403
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 289 725	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 285 782	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 471 952	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 062 043	0
8	Основные средства	0	0	527 117	0
9	Прочие активы	0	0	123 806	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

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

Информация в таблице представлена без вычета резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	552	629
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	12	33
2.1	банкам-нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам- нерезидентам	12	33
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 178 500	995 468
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 178 500	995 468
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 075 426	1 574 904
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	907 990	1 439 450
4.3	физических лиц- нерезидентов	167 436	135 454

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

- Строка 4 «Средства нерезидентов, всего».

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

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Ирландия	1,00	604 961	657 895	X	X
2	Сумма	X	604 961	657 895	X	X

3	Итого требования, подверженные кредитному и рыночному риску, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлена антициклическая надбавка в размере равном нулю.	X	20 050 807	19 445 938	0	3 649 653
---	--	---	------------	------------	---	-----------

Методика расчета показателей осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка

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

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

Управление кредитным риском основывается на сочетании количественной (расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, которая определяет: систему управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления, основные требования к обеспечению и прочее.

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

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

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

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;

- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения.

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предъявляемые 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 контрагентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов (крупный, средний и малый бизнес), физических лиц, финансовые организации.

Для оценки и агрегирования кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с 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 методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала). В целях ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие кредитного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования по умеренно-негативному сценарию в соответствии с внутренней методикой Банка.

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 сделкам РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов и их сигнальных значений, которая включает в себя:

- Лимиты по подразделениям, осуществляющим кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска.

- 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.

В целях выявления, измерения и ограничения риска концентрации протоколом лимитного комитета установлены следующие виды лимитов и их сигнальные значения по суммарному объему требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера) к контрагентам Банка:

- по видам экономической деятельности;

- по региональной принадлежности;
- по страновой принадлежности.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется на регулярной основе. Нарушений установленных лимитов и их сигнальных значений в течение 2019 года не было.

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

Совет директоров:

- утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска (включая риск концентрации);
- рассматривает отчет по кредитному риску (включая риск концентрации);
- рассматривает отчеты СВА об оценке эффективности управления кредитным риском (включая риск концентрации);
- рассматривает результаты стресс-тестирования;
- одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски; сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски; сделки со связанными сторонами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, установленных действующим законодательством и Уставом Банка.

Правление Банка:

- утверждает Кредитную политику Банка и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению кредитным риском;
- организует процесс управления кредитным риском в Банке;
- устанавливает лимиты и сигнальные значения в разрезе подразделений, принимающих кредитный риск и пересматривает их не реже одного раза в год;
- рассматривает отчет по кредитному риску (включая риск концентрации);
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования кредитного риска, а также о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска (не реже одного раза в год);
- формирует коллегиальные рабочие органы (кредитные комитеты Банка), утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- принимает решения о списании за счет сформированного резерва в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, признанной безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности;
- устанавливает более высокую категорию качества ссуд, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России.

Кредитный комитет:

- принимает решения по вопросам:
- проведения операций кредитования юридических и физических лиц;
- проведения операций приобретения (учета) Банком векселей, выданных третьими лицами;

- приобретения прав требования (цессии) по кредитным обязательствам;
- осуществления операций выдачи Банком гарантий и поручительств в пользу юридических и физических лиц;
- классификации ссудной задолженности и условных обязательств кредитного характера;
- списания безнадежной задолженности на основании решения Правления Банка или Совета директоров Банка.

Средний кредитный комитет:

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

Малый кредитный комитет:

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

Лимитный комитет:

- рассматривает изменения в структурные лимиты на финансовые инструменты, а также заявки подразделений Банка на установление лимитов на Контрагентов/Эмитентов/Расчетные центры ОРЦБ;
- принимает решения об установлении, изменении или закрытии лимитов.

Отдел по управлению рисками:

- организует процесс идентификации и оценки кредитного риска, риска концентрации;
- формирует отчетность в рамках управления кредитным риском, риском концентрации;
- проводит оценку текущего финансового положения Банков-контрагентов/Эмитентов, подготовку рекомендаций на рассмотрение Лимитного Комитета по установлению и изменению лимитов на Эмитентов/Контрагентов;
- проводит стресс-тестирование по кредитному риску и оценивает потери в результате стресс-тестирования;
- контролирует соблюдение установленных лимитов по кредитному риску, риску концентрации
- принимает участие в процессе формирования методологии по кредитному риску, риску концентрации.

Департамент кредитования:

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

Управление залоговых операций:

- разрабатывает и внедряет нормативные документы и стандарты по реализации политики Банка в области залоговой работы;
- проверяет наличие, фактическое состояние и условия сохранности предмета залога, предлагаемого в обеспечение;
- проводит оценку текущей рыночной и справедливой стоимости имущества, предлагаемого в качестве залогового обеспечения;
- проводит анализ степени ликвидности предлагаемого залогового обеспечения;
- определяет Залоговый дисконт и Залоговую стоимость обеспечения;

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

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

Служба внутреннего аудита:

- оценка эффективности системы управления кредитным риском (включая риск концентрации), в том числе проверка методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленным внутренними документам Банка.

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

Отделом по управлению рисками ежемесячно составляется отчет по кредитному риску, который включает в себя следующую информацию:

- о распределении кредитного риска по типам заемщиков (контрагентов), по видам финансовых активов;
- о распределении заемщиков по отраслевой принадлежности;
- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах сформированного резерва на возможные потери;
- об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- об объемах реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов;
- о величине остаточного риска;
- сведения о наиболее крупных заемщиках;
- о структуре и размере залогового обеспечения;
- о риске концентрации кредитного портфеля.

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

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.01.2020

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 758 612	0	15 831 975	2 818 325	14 772 262

2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	9 777 580	445 259	9 332 321
4	Итого	0	1 758 612	0	25 609 555	3 263 584	24 104 583

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1:

Графы 3 и 5 таблицы не заполняются, так как Банк не использует для оценки кредитного риска подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) (использует стандартизированный подход).

Чистая балансовая стоимость активов (итого) за отчетный период существенно не изменилась.

Таблица 4.1.1

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

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.01.2020

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.руб.
			процент	тыс.руб.	процент	тыс.руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	234 841	50.00%	117 421	9.62%	22 603	40.38%	94 818
1.1	Ссуды	231 931	50.00%	115 966	9.64%	22 351	40.36%	93 615
2	Реструктурированные ссуды	453 280	8.33%	37 778	3.73%	16 919	4.60%	20 859
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	286 481	20.67%	59 207	3.37%	9 657	17.30%	49 549
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	111 643	50.00%	55 821	4.11%	4 592	45.89%	51 229

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

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

- Строка 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего».

Снижение требований к контрагентам обусловлено подтверждением частью заемщиков реальности деятельности посредством уплаты налогов более 10% и/или более 100 млн. руб.

- Строка 2 «Реструктурированные ссуды».

Уменьшение объема реструктурированных ссуд по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено погашением траншей по реструктуризированным ссудам.

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

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

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

Увеличение объема условных обязательств кредитного характера обусловлено увеличением неиспользованного лимита в связи с погашением заемщиком задолженности.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 265 226

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	581 643
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)(величина ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней на начало отчетного периода, но по которым произошло полное погашение требований в течение отчетного периода)	29 113
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	59 062
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-82
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 758 612

Пояснительная информация к данным таблицы 4.2:

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

- Строка 6 «Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода».

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

Определение просроченных кредитных требований - Банк использует определение просроченных кредитных требований в соответствии с указанием № 4927-У, согласно которому кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

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

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

Под реструктурированной понимается ссуда, по которой на основании подписанных с заемщиком соглашений изменены существенные условия

первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

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

Ссуды могут не относиться к реструктурированным, если:

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

Распределение кредитных требований к юридическим лицам по отраслевому принципу представлено в следующей таблице:

Отрасли экономики (виды деятельности)	Объем	
	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 045 849	44,92
Строительство	3 677 930	23,45
Прочих видов услуг	2 296 693	14,64
Обрабатывающие производства	1 289 619	8,22
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	755 136	4,81
Добыча полезных ископаемых	166 889	1,06
Транспорт и связь	116 787	0,74
Прочие виды деятельности	337 158	2,16
Итого	15 686 061	100

Основная масса ссудной задолженности заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на Москву и Московскую область. Информация о распределении сумм ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам нахождения заемщиков представлена в следующей таблице

Наименование региона	Сумма	Доля (%)
----------------------	-------	----------

Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	21 056 352	100
г. Москва	16 171 140	76.80
Московская область	2 755 956	13.09
г. Санкт-Петербург	713 054	3.39
Прочие регионы	1 416 202	6.73

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

Наименование	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21 056 352	3 748 308	11 067 453	3 230 803	1 083 414	1 926 374
1. Требования к кредитным организациям	3 389 201	3 389 201	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	15 686 061	46 350	10 418 114	2 909 080	675 021	1 637 496
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	1 981 090	312 757	649 339	321 723	408 393	288 878

Наименование	Итого резервы сформированные	Категории качества			
		II	III	IV	V
Резервы сформированные на возможные потери по ссудам	2 884 065	574 149	625 345	138 550	1 546 021
1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 555 906	566 984	538 113	132 620	1 318 189
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	328 159	7 165	87 232	5 930	227 832

По срокам, оставшимся до погашения в соответствии с договором, ссудная задолженность распределена следующим образом:

Срок	Сумма
До 30 дней	0
От 30 до 90 дней	40 890
От 90 до 180 дней	3 970 077
От 180 до 360 дней	8 575 527

Свыше 360 дней	8 469 858
Итого:	21 056 352

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

Наименование	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	274 364	1 316 429	1 590 793
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	41 060	12 053	9 516	185 360	247 989
ИТОГО	41 060	12 053	283 880	1 501 789	1 838 782

Методы снижения кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Возможность отчуждения. Имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения

его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

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

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

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

При применении Банком методов снижения риска за счет принятия обеспечения, Банк учитывает вероятность реализации остаточного риска, возникающего в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Управление остаточным кредитным риском осуществляется в рамках общего управления кредитным риском.

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

Анализ принятого обеспечения, а также величина остаточного риска включается в состав отчета по кредитному риску и доводится до сведения органов управления Банка.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	9 481 409	5 290 853	4 825 564	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	9 481 409	5 290 853	4 825 564	0	0	0	0
	из них:							

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	334	280 197	280 197				
---	---	-----	---------	---------	--	--	--	--

Информация в таблице представлена за вычетом резервов на возможные потери.

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

- Строка 4 «Всего, находящихся в состоянии дефолта».

Увеличение балансовой стоимости кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, связано с выходом на просроченную более чем на 90 дней задолженности заемщиков Банка в течение отчетного периода.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 665 609	-	2 665 609	-	29 089	1.09
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 357 368	-	4 347 110	-	1 625 524	37.39
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-

6	Юридические лица	7 949 887	9 558 799	6 690 921	1 241 350	8 277 270	104.35
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 924 118	218 781	2 590 631		2 669 108	103.03
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 465 785	-	3 448 713	-	3 772 578	109.39
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 253 168	-	2 050 527	-	2 050 526	100.00
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	12 919	-	55	-	55	100.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	336 855	-	335 318	-	634 917	189.35
13	Прочие	869 707	-	597 271	-	597 271	100.00
14	Всего	25 835 416	9 777 580	22 726 155	1 241 350	19 656 338	82.01

Пояснительная информация к данным таблицы 4.4:

По графе 3 отражается объем требований (обязательств) до вычета резервов на возможные потери, по графе 5 после вычета резервов на возможные потери.

Величина требований (обязательств) по строкам 6 и 7 представлена за вычетом требований (обязательств), учитываемых по строкам 8-11.

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

- Строка 6 «Юридические лица».

Снижение величины балансовой стоимости кредитных требований к юридическим лицам сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено снижением объема кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2020

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 636 520	0	0	0	0	0	29 089	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 665 609
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	3 397 891	0	0	0	0	949 219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 347 110
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	12 845	0	0	0	0	0	7 226 343	0	0	0	693 082	0	0	0	0	0	0	0	0	7 932 270
7	Различные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	2 404 865	11 777	0	3 709	125 729	1 547	705	27	891	0	0	41 382	2 590 632	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 823 160	9 791	0	0	605 760	0	0	0	10 003	0	0	0	3 448 713	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 050 526	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 050 526	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11	Просторные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56
12	Требования (обязательства) с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	203 378	0	0	0	0	131 940	0	0	0	0	0	335 318
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	597 271
14	Всего	2 649 365	3 397 891	0	0	0	0	3 709	1 627 949	1 547	705	131 967	10 894	0	0	0	41 382	0	0	23 967 505

Пояснительная информация к данным таблицы 4.5:

В таблице представлена стоимость кредитных требований (обязательств) с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска (графы 5, 6 таблицы 4.4).

Комментарии к строкам таблицы, по которым наблюдались существенные изменения за отчетный период:
- Строка 6 «Юридические лица» (всего).

Снижение величины балансовой стоимости кредитных требований к юридическим лицам сравнено с предыдущим отчетным периодом обусловлено снижением объема кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

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

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

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

В 2019 году Банк не осуществлял сделки с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО осуществлялись только через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО) - дочерняя кредитная организация группы «Московская Биржа»).

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Сделки с ПФИ по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Кредитные требования, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Величины, подверженные кредитному риску контрагента на отчетную дату отсутствуют. Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.01.2020

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					1 432 519	
7	Акции					348 981	
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					1 781 500	

Пояснительная информация к данным таблицы 5.5:

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

- Строка 9 «Итого».

Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в обеспечение, увеличилась по сравнению с предыдущей отчетной датой в связи с увеличением за отчетный период объема операций обратного РЕПО, осуществляемых через центрального контрагента.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Сделки с кредитными ПФИ по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через
центрального контрагента на 01.01.2020**

№	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	334 948
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 537 370	307 454
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 537 370	307 454
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	102 799	20 560
9	Гарантийный фонд	34 670	6 934
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 5.8:

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

- Строка 2 «Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего».

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

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

- Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (Таблица 5.4);

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

VI. Риск секьюритизации

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

VII. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска в Банке

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. К рыночному риску относятся: фондовый риск, процентный риск торговой книги, валютный риск, товарный риск.

Виды операций, подверженные рыночному риску классифицируются Банком в соответствии с п. 1.1 главы 1 Положения Банка России № 511-П. Торговый портфель – активы, попадающие под действие Положения Банка России № 511-П.

Рыночный риск является значимым для Банка, поскольку оказывает прямое влияние на капитал Банка (входит в расчет нормативов достаточности капитала, установленных Банком России).

Целями управления рыночным риском являются:

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

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

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

в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. В целях ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие рыночного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования по умеренно-негативному сценарию в соответствии с внутренней методикой Банка.

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

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

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют.

Товарный риск в отчетном периоде в Банке отсутствовал.

Основным методом ограничения рыночного риска является система лимитов и их сигнальных значений, которая включает в себя:

- Лимит на подразделения, осуществляющие операции с финансовыми инструментами торгового портфеля.
- Структурные лимиты на размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг: вложения в корпоративные облигации (за исключением вложений в купонные облигации Банка России (КОБР)), корпоративные акции.
- Лимит на совокупный объем вложений в рублевые и еврооблигации.
- Лимит на совокупный объем вложений в акции эмитентов.
- Лимит на сумму открытых валютных позиций Банка в процентном отношении от капитала Банка (в рамках ОВП, установленной Банком России).
- Лимиты на максимальный объем убытков - «стоп-лосс».
- Индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке.

С целью минимизации уровня рыночного риска Лимитным комитетом ограничивается также срок от даты покупки (или даты принятия решения о нахождении облигаций в портфеле Банка после даты оферты) до погашения или оферты, а также рейтинги кредитоспособности эмитентов ценных бумаг.

Порядок установления лимитов и сигнальных значений определены во внутренних нормативных документах Банка.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов и их сигнальных значений осуществляется на регулярной основе. Контроль за объемами принятого Банком рыночного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок) бизнес-подразделениями, так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и предоставляются органам управления Банка, а также руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками. В случае достижения сигнальных значений и/или фактов превышения лимитов информация предоставляется органам управления Банка по мере выявления указанных

фактов с указанием предпринимаемых мер по урегулированию выявленных нарушений.

Банк не применяет для снижения рыночного риска инструменты хеджирования, а также не снижает рыночный риск за счет корреляции между факторами рыночного риска, остаточный риск в отношении рыночного риска у Банка не возникает.

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

Совет директоров:

- утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска;
- рассматривает отчет по рыночному риску;
- рассматривает отчеты СВА об оценке эффективности управления рыночным риском;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по рыночному риску.

Правление Банка:

- утверждает Политику привлечения и размещения ресурсов Банка и обеспечивает условия для ее эффективной реализации;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рыночным риском;
- организует процесс управления рыночным риском в Банке;
- устанавливает лимиты и сигнальные значения в разрезе подразделений, принимающих рыночный риск и пересматривает их не реже одного раза в год;
- рассматривает отчет по рыночному риску;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в методологию оценки рыночного риска, а также о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска (не реже одного раза в год);
- формирует коллегиальный рабочий орган (лимитный комитет Банка), утверждает положения о нем и определяет его полномочия.

Лимитный комитет:

- рассматривает установление и изменения в лимиты на финансовые инструменты, а также лимиты на Контрагентов/Эмитентов/Расчетные центры ОРЦБ;
- принимает решения об установлении, изменении или закрытии лимитов.

Отдел по управлению рисками:

- организует процесс идентификации и оценки рыночного риска;
- формирует отчетность в рамках управления рыночным риском;
- проводит оценку финансового положения Эмитентов/Контрагентов, подготовку рекомендаций на рассмотрение Лимитного Комитета по установлению и изменению лимитов на Эмитентов/Контрагентов;
- проводит стресс-тестирование по рыночному риску и оценивает потери в результате стресс-тестирования;
- контролирует соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений по рыночному риску;
- принимает участие в процессе формирования методологии по рыночному риску.

Казначейство:

- оперативный контроль движения денежных средств между Банком и организатором торгов;
- осуществление контроля расчетов по сделкам, совершенным на ОРЦБ;
- контроль лимитов по совершенным сделкам.

Служба внутреннего аудита:

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

Взаимодействие структурных подразделений Банка, участвующих в заключении, оформлении и учете операций с эмиссионными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, совершаемых от имени и за счет Банка на организованном рынке ценных бумаг, а также их функции и ответственность регулируются внутренними документами Банка.

Отделом по управлению рисками ежемесячно составляется отчет по рыночному риску, который включает в себя следующую информацию:

- вложения Банка по видам ценных бумаг;
- вложения в ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- изменение объема вложений в ценные бумаги за отчетный период;
- оценка величины рыночного риска в соответствии с Указанием Банка России № 511-П и ее изменение за отчетный период;
- величина ОВП на отчетную дату и максимальные значения в отчетном периоде;
- соблюдение установленных лимитов и их сигнальных значений (структурных, совокупных, индивидуальных, стоп-лосс, величины ОВП).

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

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 958 998
2	фондовый риск (общий или специальный)	783 434
3	валютный риск	0

4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2 742 432

Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:

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

VIII. Информация о величине операционного риска

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

Факторами операционного риска являются:

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

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

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

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

Выявление и идентификация операционного риска производится в процессе сбора и анализа базы событий операционного риска и проведения ежегодной самооценки операционного риска.

В Банке создана и обновляется на регулярной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, включая обстоятельства их возникновения, а также обо всех существенных событиях, в результате которых возможно возникновение косвенных потерь. Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений. Определена также классификация событий операционных рисков, выделяются факторы операционных рисков, категории операционных рисков, виды операционных убытков.

Качественная оценка операционного риска состоит в проведении самооценки операционного риска. Самооценка операционного риска проводится Банком на

регулярной основе (ежегодно), на основании опроса структурных подразделений, с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков с помощью формализованных анкет.

С целью ограничения и минимизации операционного риска Банком предусмотрен комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, в том числе:

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций;
- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- двойной ввод данных;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- надлежащая подготовка персонала;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний документарный контроль;
- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками;
- страхование имущества Банка.

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

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

Мониторинг операционного риска производится на ежедневной основе и включает анализ событий операционного риска, контроль выполнения мер, направленных на снижение уровня операционного риска, мониторинг потоков информации, поступающих от структурных подразделений.

С целью осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском в Банке определен порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению.

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

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

- Руководители структурных подразделений Банка несут ответственность за операционный риск в части относящейся к функционалу своих подразделений.

Подразделением, осуществляющим разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска и составление отчетов по операционному риску, является Отдел по управлению рисками.

Отделом по управлению рисками составляется отчет по операционному риску, который включает в себя следующую информацию:

- риск-профиль операционного риска;
- события в разрезе источников;
- события в разрезе категорий;
- классификация видов реальных убытков;
- характер возникающих рисков;
- карта рисков и потерь;
- доля реальных потерь от собственных средств (капитала) Банка;
- оценка операционного риска в соответствии с Положением БР № 652-П.

Отчет предоставляется Правлению Банка и Совету директоров ежеквартально. В случае повышенного уровня риска информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Контроль за эффективностью управления операционным риском со стороны Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка осуществляется путем рассмотрения отчетов, формируемых Отделом по управлению рисками, а также отчетов, предоставляемых Совету директоров Службой внутреннего аудита.

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

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И. В рамках ВПОДК при определении необходимого планового капитала для покрытия операционного риска дополнительно учитываются также результаты стресс-тестирования по внутренней методике Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка № 652-П:

	01.01.2020	01.01.2019
Чистые процентные доходы	2 392 531	2 189 043
Чистые не процентные доходы	549 912	732 221
Доход за период (3 года)	8 440 407	8 805 793
Средний доход за период (3 года)	2 813 469	2 935 264
Размер операционного риска (ОР)	422 020	440 290

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Процентному риску подвержены активы, пассивы и внебалансовые инструменты Банка, подверженные изменению процентных ставок.

Банк осуществляет расчет процентного риска в рамках системы управления рисками и капиталом Банка в целях оценки риска возникновения у Банка финансовых потерь и/или снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых

процентных доходов (процентной маржи) и/или неблагоприятного изменения стоимости балансовых и внебалансовых активов и обязательств в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

В расчет процентного риска включаются чувствительные к изменению процентных ставок балансовые активы и обязательства, а также внебалансовые требования и обязательства, за исключением инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Одним из внутренних документов, регламентирующим порядок установления, изменения и применения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам и порядок оценки финансовых результатов является «Процентная политика «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

Для оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод оценки чувствительности чистых процентных доходов к изменению процентных ставок: гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) на основании формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки";

- метод дюрации (оценки изменения экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок).

Методы оценки процентного риска, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

В целях ВПОДК Банк выделяет необходимый капитал на покрытие процентного риска исходя из результатов гэп-анализа при изменении уровня процентной ставки по внутренней методике Банка.

В целях ограничения процентного риска в Банке установлены лимиты и их сигнальные значения на подразделение, осуществляющее операции с инструментами, подверженными процентному риску, структурные лимиты на объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок в составе размещения и привлечения ресурсов.

Система управления процентным риском предусматривает следующие уровни и функции управления.

Совет директоров:

- утверждает показатели склонности к процентному риску;
- рассматривает отчет по процентному риску;
- рассматривает результаты стресс-тестирования;
- рассматривает отчеты СВА об оценке эффективности управления процентным риском.

Правление Банка:

- утверждает Процентную политику и Политику привлечения и размещения ресурсов

Банка и обеспечивает условия для их эффективной реализации;

- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению процентным риском;
- организует процесс управления процентным риском в Банке;
- устанавливает лимиты на структурные подразделения и их сигнальные значения по процентному риску и пересматривает их не реже одного раза в год;
- рассматривает отчет по процентному риску;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в методологию оценки, а также о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия процентного риска (не реже одного раза в год);
- формирует коллегиальные рабочие органы (лимитный комитет Банка, КУАП), утверждает положения о нем и определяет его полномочия.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- устанавливает максимальные ставки привлечения ресурсов по срокам;
- устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов по срокам;
- устанавливает внутренние трансфертные цены перераспределения ресурсов.

Лимитный комитет:

- рассматривает установление и изменения в лимиты на финансовые инструменты, а также лимиты на Контрагентов/Эмитентов/Расчетные центры ОРЦБ;
- принимает решения об установлении, изменении или закрытии лимитов.

Отдел по управлению рисками:

- организует процесс идентификации и оценки процентного риска;
- проводит измерение и оценку процентного риска;
- формирует отчетность в рамках управления риском;
- проводит стресс-тестирование и оценивает потери в результате стресс-тестирования;
- контролирует соблюдение установленных лимитов;
- принимает участие в процессе формирования методологии по процентному риску.

Финансовый департамент:

- осуществляет прогнозирование текущего финансового результата деятельности Банка;
- осуществляет оперативный анализ структуры активов и пассивов, доходности, процентной маржи Банка;
- анализ структуры активов и пассивов Банка;
- контроль за соблюдением политики управления активами и пассивами Банка;
- организует и контролирует мероприятия по регулированию ежедневной платежной позиции Банка (функции Казначейства в структуре Финансового департамента)

Служба внутреннего аудита:

- оценка эффективности системы управления процентным риском, в том числе проверка соответствия методологии оценки и процедур управления процентным риском, установленным внутренними документам Банка.

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

- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми в Банке

методами оценки;

- о соблюдении установленных лимитов;
- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- мнения (экспертные оценки) об изменении процентных ставок в перспективе.

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

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

Ниже представлены объем и структура финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков востребования (погашения) на 01.01.2020 года:

№	Финансовые инструменты	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	От 181 дн. до 1 года	Свыше 1 года
1	Балансовые Активы					
1.1	Денежные средства	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 416	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	3 548 330	1 360 756	7 608 957	2 908 315	3 396 736
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
3	Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно)	3 553 746	1 360 756	7 608 957	2 908 315	3 396 736
4	Итого активов нарастающим итогом	3 553 746	4 914 502	12 523 459	15 431 774	18 828 510
5	Балансовые Обязательства					
5.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 331 455	2 828 600	4 420 255	6 883 697	2 631 561
5.3	Выпущенные долговые обязательства	191 882	0	3 884	7 043	0
5.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0
5.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
7	Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)	6 523 337	2 828 600	4 424 139	6 890 740	2 631 561
8	Итого обязательств нарастающим итогом	6 523 337	9 351 937	13 776 076	20 666 816	23 298 377
9	GAP (сводно)	-2 969 591	-1 467 844	3 184 818	-3 982 425	765 175

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

Изменение чистого процентного дохода	01.01.2020
Увеличение ставки на 400 б.п. (рубли)	-90 634
Снижение ставки на 400 б.п. (рубли)	90 634
Увеличение ставки на 400 б.п. (доллары США)	-27 148
Снижение ставки на 400 б.п. (доллары США)	27 148
Увеличение ставки на 400 б.п. (сводно)	-122 960
Снижение ставки на 400 б.п. (сводно)	122 960

По состоянию на 01.01.2020 сдвиг процентных ставок на 400 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 122 960 тыс. руб., что составляет 2% от собственных средств (капитала) Банка

Х. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

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

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

Совет директоров:

- утверждает «Положение о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью в Банке ИПБ (АО)»;
- утверждает склонность к риску ликвидности;
- рассматривает отчеты по риску ликвидности;
- рассматривает отчеты СВА об оценке эффективности управления риском ликвидности;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по риску ликвидности.

Правление Банка:

- организует процесс управления риском ликвидности в Банке;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению риском ликвидности;
- рассматривает отчеты по риску ликвидности;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале (методологию выделения буфера капитала) для

покрытия риска ликвидности (не реже одного раза в год);

- образует коллегиальный рабочий орган (комитет по управлению активами и пассивами Банка), утверждает положение о нем и определяет его полномочия.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка:

- использует факторы риска ликвидности и параметры активно-пассивных операций при установлении процентных ставок.

Казначейство:

- осуществляет управление оперативной ликвидностью Банка (организует и контролирует мероприятия по регулированию ежедневной платежной позиции Банка);

- составляет плановую платежную позицию Банка.

Финансовый департамент:

- осуществляет мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения;

- осуществляет контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов;

- осуществляет оперативный анализ структуры активов и пассивов Банка;

- осуществляет контроль за соблюдением политики управления активами и пассивами Банка;

- осуществляет мероприятия по поддержанию необходимого уровня нормативной и текущей ликвидности;

- формирует Справку о состоянии ликвидности.

Отдел по управлению рисками:

- формирует отчетность в рамках управления риском ликвидности;

- осуществляет мониторинг нормативных значений и показателей ликвидности;

- проводит стресс-тестирование риска ликвидности и оценивает потери в результате стресс-тестирования;

- принимает участие в процессе формирования методологии по риску ликвидности.

Служба внутреннего аудита:

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

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

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные

периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

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

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

Мониторинг и контроль состояния ликвидности включает в себя:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 г. распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам выглядит следующим образом:

Сроки погашения	до 30 ди	от 31 до 90 ди	от 91 до 180 ди	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просроч.	всего
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	2 431 914						2 431 914
1.1. Касса	1 462 287						1 462 287
1.2. Корсчет в Банке России	969 627						969 627
2. Средства в банках	888 867						888 867
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	11 350 548						11 350 548
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
6. Ссудная задолженность	3 375 458	1 112 397	7 317 228	2 731 138	3 028 748	326 265	17 891 234
7. Проценты начисленные		172 280				6 708	178 988
8. Прочие балансовые активы	137 568					1 214 366	1 351 934
9. Внебалансовые активы	657 288	459 944	5 732 656	1 494 562	403 808		8 748 258

10. Всего активов	18 841 643	1 744 621	13 049 884	4 225 700	3 432 557	1 547 339	42 841 743
11. Всего активов нарастающим итогом	18 841 643	20 586 263	33 636 147	37 861 847	41 294 404	42 841 743	
ПАССИВЫ							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков							
14. Средства клиентов:	14 333 457	2 647 347	3 591 768	6 444 504	1 902 330		28 919 406
15. Выпущенные долговые обязательства	191 869		3 805	6 718			202 392
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам							
17. Прочие балансовые обязательства	76 150						76 150
18. Внебалансовые обязательства	9 196 226						9 196 226
19. Всего обязательств	23 797 702	2 647 347	3 595 573	6 451 222	1 902 330		38 394 174
20. Всего обязательств нарастающим итогом	23 797 702	26 445 049	30 040 622	36 491 844	38 394 174	38 394 174	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-4 956 060	-902 726	9 454 311	-2 225 522	1 530 227		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом	4 956 060	-5 858 786	3 595 525	1 370 003	2 900 230		

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.

С целью снижения уровня риска ликвидности Банком принимаются следующие меры:

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

Банк поддерживает резерв ликвидных активов, который может быть использован для поддержания ликвидности, который на 01.01.2020 составляет:

Наименование актива	Сумма
Денежные средства в кассе	1 462 287
Средства, размещенные на корсчетах (включая Банк России)	1 858 493
Средства, размещенные по операциям обратного РЕПО	1 536 792
Средства, размещенные в МБК	1 700 000
Вложения в ликвидные ценные бумаги (облигации)	10 958 830
Итого:	17 516 402

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

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иные

возможные способы привлечения дополнительных ресурсов проводятся в соответствии с Положением о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью. Также на случай снижения ликвидности в случае стрессовой ситуации в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который содержит «Мероприятия по экстренному поддержанию ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуациях».

Одним из инструментов управления риском ликвидности является также процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. Для стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует анализ чувствительности. В качестве факторов риска рассматривается изъятие средств клиентов, при котором величина возможного изъятия оценивается отдельно для юридических и физических лиц, для средств до востребования и срочных. С целью учета риска концентрации ресурсной базы дополнительно рассматривается стрессовый отток средств крупных кредиторов (вкладчиков) с учетом их взаимосвязанности (группа связанных кредиторов и вкладчиков). Стресс-тестирование проводится по сценариям различной степени жесткости - умеренно-негативный и негативный сценарии. Основные принципы стресс-тестирования риска ликвидности отражены во внутреннем документе «Методика проведения стресс-тестирования в ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (Акционерное общество)».

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся в виде Отчета о результатах стресс-тестирования до Совета директоров и Правления Банка. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью.

В целях ВПОДК отношении риска ликвидности Банк определяет требования к капиталу на покрытие данного вида риска с учетом результатов стресс-тестирования по умеренно-негативному сценарию по внутренней методике Банка.

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

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

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

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

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

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

Контроль за уровнем риска ликвидности осуществляется на всех уровнях системы управления риском ликвидности Банка в соответствии с полномочиями и функциями органов управления риском ликвидности.

Контроль со стороны Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка осуществляется посредством рассмотрения отчетности по риску ликвидности, формируемой Финансовым департаментом и Отделом по управлению рисками, а также отчетов, предоставляемых Совету директоров Службой внутреннего аудита.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

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

XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага

№	Наименование статей	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.01.2020	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2019	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2019	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.01.2019
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	35 453 845	33 268 027	37 296 259	39 996 616	39 674 088
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.294	10.389	9.266	8.638	8.247
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.372	10.389	9.266	8.638	8.247

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

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований на 01.01.2020

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	34 010 494
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	78 843
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 050 447
7	Прочие поправки	1 270 258
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	34 869 526

Расчет показателя финансового рычага

№	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	32 409 362
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	622 143
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	31 787 219
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	544
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	78 843
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	79 387
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	1 536 792
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	1 536 792
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	9 332 321
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7 281 874

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2 050 447
Капитал и риски		
20	Основной капитал	3 649 653
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	35 453 845
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.294

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

XII. Информация о системе оплаты труда

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

Совет директоров ежегодно принимает решение о сохранении или пересмотре вышеуказанного документа. В 2019 году Советом директоров было принято решение не вносить изменения в Положение о системе оплаты труда.

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.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в 2019 году не проводилась.

Размер фонда оплаты труда Банка ежегодно утверждает Совет Директоров Банка. При этом независимость размера фонда оплаты труда подразделений (далее ФОТ), осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок обеспечивается следующим образом:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;

- ФОТ сотрудников, принимающих риски отдельно выделен в общем размере ФОТ и не предусматривает перераспределения в пользу иных подразделений 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 все внутренние структурные подразделения Банка.

Организация оплаты труда основывается на следующих принципах:

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

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

Согласно внутреннего Положения Банка к категории «Исполнительные органы Банка и работники, принимающие на себя риски» (далее - работники, принимающие риски) в 2019 году относились работники, входящие в следующие органы управления и комитеты:

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

К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» в 2019 году относились работники, следующих подразделений:

- 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 все значимые для Банка виды рисков, 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.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

№	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	9
2		Всего вознаграждений, из них:	25 871	22 522
3		денежные средства, всего, из них:	25 871	22 522
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	
10		Всего вознаграждений, из них:	21 939	0.00
11		денежные средства, всего, из них:	21 939	0.00
12		отсроченные (рассроченные)	7 899	
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		

16		отсроченные (рассроченные)	
	Итого вознаграждений		47 810
			22 522

Пояснительная информация к данным таблицы 12.1:

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

- Строка «Итого вознаграждений».

Величина вознаграждений увеличилась по сравнению с прошлым отчетным периодом в связи с решением Совета директоров о выплате членам исполнительных органов целевой премии по итогам года, которая относится к нефиксированной части оплаты труда.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

№	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	25 871					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	9	22 522					

Пояснительная информация к данным таблицы 12.2:

Существенных изменений объемов гарантированных выплат работникам, принимающим риски, по сравнению с прошлым отчетным периодом не было. Остальные виды выплат, указанные в таблице, в отчетном периоде отсутствовали.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

№	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	

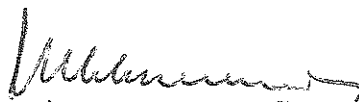
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	7 899.01	0			
1.1	денежные средства	7 899.01	0			
1.2	акции и иные долевые инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0			
2.1	денежные средства					
2.2	акции и иные долевые инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	7 899.01	0			

Пояснительная информация к данным таблицы 12.3:

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

Величина отсроченных вознаграждений увеличилась по сравнению с прошлым отчетным периодом в связи с решением Совета директоров о выплате членам исполнительных органов целевой премии (нефиксированной части оплаты труда) по итогам 2019 года, с установлением отсрочки выплаты на 3 года, в размере 40%. По итогам прошлого 2018 года отсроченные вознаграждения отсутствовали.

Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Аляутдинов Ф.А.

27.04.2020 г.