

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на 01 апреля 2021 года.

Общие сведения

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк ИПБ (АО).

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

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

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

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

Информация о принимаемых рисках раскрывается для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц.

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

Информация о принимаемых рисках представлена за первый квартал 2021 года.

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

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основные характеристики инструментов капитала на 01.04.2021

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк ИПБ АО)
2	Идентификационный номер инструмента	10300600B004
3	Применимое право	РФ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Обыкновенный акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 020 004 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1 020 004 тыс.руб. (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.10.1990; 27.11.2002; 09.11.2005; 08.02.2011; 16.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Неприменимо
18	Ставка	Неприменимо

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.04.2021

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 020 004	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 020 004	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 020 004
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	649 143
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	29 545 264	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	649 143
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	849 352	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	20 779
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	219 808	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	95 485	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20 958 215	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1:

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

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В отчетном периоде требования к капиталу и к достаточности капитала Банком выполнялись. Нормативы достаточности капитала Банка имели запас по сравнению с их предельными значениями.

По состоянию на 01.04.2021 года основной капитал составил 87,2% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

Страна	Тип контрагента	RWA	Требования к капиталу
Россия	Организации	11 829 868	946 389
	Кредитные организации	5 619 995	449 600
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	122 745	9 820
	Физические лица	2 555 402	204 432
	Прочие	1 498 769	119 902
Итого:		21 626 779	1 730 143

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

II. Информация о системе управления рисками Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка и банковской группы

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

В соответствии с рекомендациями Банка России в Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые являются регулярным циклическим процессом.

На основании проведенной идентификации значимыми для Банка на 2021 год признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, риск концентрации кредитного портфеля, риск потери деловой репутации.

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

Информация об основных показателях деятельности Банка на 01.04.2021

№	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	4 431 867	4 432 277	3 803 372	3 803 149	3 801 622
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	4 339 799	4 337 015	3 700 635	3 715 362	3 801 622
2	Основной капитал	4 431 867	4 432 277	3 803 372	3 803 149	3 801 622
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4 339 799	4 337 015	3 700 635	3 715 362	3 801 622
3	Собственные средства (капитал)	5 081 009	4 855 783	4 385 265	4 465 131	4 785 930
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5 031 523	4 760 521	4 761 443	4 584 711	4 822 810
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	32 888 821	35 910 030	32 146 034	31 170 686	27 819 298
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	13.693	12.525	12.026	12.408	13.925
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.408	12.256	11.701	12.121	13.925
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	13.693	12.525	12.026	12.408	13.925
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.408	12.256	11.701	12.121	13.925
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	15.449	13.522	13.642	14.325	17.204
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.299	13.257	14.812	14.708	17.336
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	0.031	0.014	0.008	0.007	0.047

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)	2.531	2.514	2.508	2.507	2.547
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.6927	6.5248	6.0257	6.408	7.925
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	37 184 404	38 784 389	36 686 116	36 499 200	40 319 505
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11.919	11.428	10.367	10.420	9.429
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.953	11.182	9.953	10.104	9.429
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	163.972	139.021	112.466	120.4	128.073
22	Норматив текущей ликвидности Н3	212.362	182.778	137.563	136.296	155.025
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	12.96	11.573	13.053	13.339	16.5
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		15.12	18.86	23.96	18,95	17,69

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	209.988	346.03	367.023	346.336	238.86
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0	0	0	0	0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		15.31	10.01	11.85	14,89	9,94
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	0	0	0	0	0
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	0	0	0	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	0	0	0	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	0	0	0	0	0
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	0	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	0	0	0	0	0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы:

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

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

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2021

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 170 492	24 783 588	1 693 639
2	при применении стандартизированного подхода	21 170 492	24 783 588	1 693 639
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	456 287	238 187	36 503
7	при применении стандартизированного подхода	456 287	238 187	36 503
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, пай в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 977 067	5 603 279	478 065
21	при применении стандартизированного подхода	5 977 067	5 603 279	478 065
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	5 284 976	5 284 976	422 798
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13+14+15+16 + 20+23 +24+25+26)	32 888 822	35 910 030	2 631 106

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

- Строка 6 «Кредитный риск контрагента».

Увеличение величины риска по сравнению с предыдущей отчетной датой на 92% связано с увеличением объема операций обратного РЕПО, совершаемых через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО)).

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2021

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0		36 779 431	9 472 303
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			349 451	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			387 778	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0		10 047 258	9 472 303
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			697 256	697 256
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			697 256	697 256
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			3 240 876	2 665 921
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			3 240 876	2 665 921
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			5 702 586	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)			3 442 475	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			14 620 452	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 820 760	0
8	Основные средства			512 705	0
9	Прочие активы			245 417	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

Информация в таблице представлена без вычета резервов на возможные потери.

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

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

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

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	699	706
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1	1
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам- нерезидентам	1	1
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 279 321	3 318 900
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 279 321	3 318 900
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	719 233	1 266 826
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	607 249	1 029 304
4.3	физических лиц- нерезидентов	111 984	237 522

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

- Строка 4 «Средства нерезидентов, всего».

Снижение объема средств нерезидентов по сравнению с предыдущей отчетной датой на 43% связано со снижением объема средств юридических и физических лиц-нерезидентов.

IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка

Таблица 4.1.1

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

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.04.2021

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	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:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
1.1	ссуды	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
2	Реструктурированные ссуды	385 574	9.10%	35 101	5.50%	21 225	3.60%	13 876
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	78 364	19.00%	14 885	0.94%	736	18.06%	14 150
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	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

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

- Строка 2 "Реструктурированные ссуды».

Снижение суммы требований по сравнению с предыдущей отчетной датой на 31% связано с прекращением оценки реструктурированной ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

V. Кредитный риск контрагента

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

VI. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка № 652-П по состоянию на 01.04.2021 г. составляет:

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

VII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе иностранных валют, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок на 200 б.п. представлен в следующей таблице:

Изменение чистого процентного дохода	01.04.2021
Увеличение ставки (рубли)	-78 413
Снижение ставки (рубли)	78 413
Увеличение ставки (доллары)	54 504
Снижение ставки (доллары)	-54 504
Увеличение ставки (сводно)	-24 614
Снижение ставки (сводно)	24 614

По состоянию на 01.04.2021 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 24 614 тыс. руб., что составляет 0,48 % от собственных средств (капитала) Банка.

VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага

№	Наименование статей	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.04.2021	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2021	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2020	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2020	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.04.2020
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	37 184 404	38 784 389	36 686 116	36 499 200	40 319 505
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11.919	11.428	10.367	10.420	9.429
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.953	11.182	9.953	10.104	9.429

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований на 01.04.2021

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	35 725 008
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)	353 041
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 786 236
7	Прочие поправки	565 280
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	37 299 005

Расчет показателя финансового рычага

№	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	33 053 037
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	22 925
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	33 030 112
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	15 016
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	353 041
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:	368 057
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	1 999 999
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:	1 999 999
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	9 967 097
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	8 180 861
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 786 236
Капитал и риски		
20	Основной капитал	4 431 867
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	37 184 404
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.919

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

Заместитель Председателя Правления

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)


Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)


Аляутдинов Ф.А.



24.05.2021 г.