

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
на 1 июля 2018 года

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

I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2018

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
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 133 338	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 133 338	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 133 338
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 405 215
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	33 847 387	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
	субординированные	X	X	"Инструменты	46	2 405 215

2.2	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 788 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	856 016	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 703	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	19 703
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	117 190	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	117 190	X	X	X
	уменьшающее	X	0	X	X	0

5.1	деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающее и другие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	34 790 913	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 дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Пояснительная информация к 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 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

В течение 2 квартала и по состоянию на 01.07.2018 года требования к капиталу и к достаточности капитала Банком выполнялись с запасом.

По состоянию на 01.07.2018 года основной капитал составил 47,6% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

Страна	Тип контрагента	RWA	Требования к капиталу
Россия	Организации	17 268 098	1 381 448
	Банки	2 260 207	180 817
	Государственные органы	0	0
	Индивидуальные предприниматели	0	0
	Физические лица	3 870 042	309 603
	Прочие	1 287 295	102 984
Итого:		24 685 642	1 974 851

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России N 395-П, Банком соблюдаются.

II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.07.2018

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 (01.04.2018)	Данные на отчетную дату
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 995 404	21 421 776	1 919 632
2	при применении стандартизированного подхода	23 995 404	21 421 776	1 919 632
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	690 238	1 260 224	55 219
5	при применении стандартизированного подхода	690 238	1 260 224	55 219
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных	0	0	0

	фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, В том числе	1 145 169	1 104 761	91 614
17	при применении стандартизированного подхода	1 145 169	1 104 761	91 614
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе	5 503 625	4 962 450	440 290
20	при применении базового индикативного подхода	5 503 625	4 962 450	440 290
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	31 334 436	28 749 211	2 506 755

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

- Строка 4 «Кредитный риск контрагента».

Снижение величины кредитного риска контрагента по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с уменьшением за отчетный период объема операций обратного РЕПО, осуществляемых через центрального контрагента.

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 01.07.2018

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	40 467 759	7 304 926
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	106 993	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	106 993	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 460 463	7 304 926
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
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	905 814	750 277
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	905 814	750 277

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 093 445	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 515 996	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 965 923	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 177 325	0
8	Основные средства	0	0	623 922	0
9	Прочие активы	0	0	523 692	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

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

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

Информация в таблице представлена без вычета резервов на возможные потери.

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

Балансовая стоимость активов по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего» включает Облигации Банка России (КОБР) в размере 6 554 648 тыс. руб. Объем долговых ценных бумаг приведен по справедливой стоимости.

Балансовая стоимость активов по Строке 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» приведена без учета средств на корреспондентском счете в Банке России в размере 1 612 415 тыс. руб.

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

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не было (величина активов по сравнению с предыдущей отчетной датой изменилась на 3,6%).

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.04.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	575	549

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2	30
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам- нерезидентам	2	30
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	592 489	151 815
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	592 489	151 815
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 046 412	1 513 229
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 889 969	1 365 001
4.3	физических лиц- нерезидентов	156 069	147 883

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

Изменение данных по Строчке 3.1 («Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности») обусловлено увеличением вложений Банка в облигации нерезидентов (дочерних компаний крупных российских банков), имеющих высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

Изменение данных по Строчке 4.2 («Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями») обусловлено увеличением остатков на прочих счетах юридических лиц-нерезидентов.

IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.07.2018

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 269 484	0	26 447 200	2 840 815	24 875 869
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	5 035 087	296 716	4 738 371

4	Итого	0	1 269 484	0	31 482 287	3 137 531	29 614 240
---	-------	---	-----------	---	------------	-----------	------------

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

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

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 01.07.2018

№	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 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	Тыс.руб.
			процент	Тыс.руб.	процент	Тыс.руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 493 162	37.06%	553 337	8.74%	130 474	28.32%	422 863
1.1	Сеуды	1 475 360	36.91%	544 547	8.70%	128 353	28.21%	416 194
2	Реструктурированные сеуды	1 621 396	13.01%	210 896	6.54%	106 092	6.47%	104 804
3	Сеуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным сеудам							
4	Сеуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	947 410	9.94%	94 203	3.31%	31 401	6.63%	62 802
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	947 410	9.94%	94 203	3.31%	31 401	6.63%	62 802
5	Сеуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Сеуды, 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	323 768	49.54%	160 394	8.60%	27 840	40.94%	132 554

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».

Снижение объема требований и размера сформированного резерва на возможные потери по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлены признанием деятельности части заемщиков реальной.

- Строка 5 «Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг».

Отсутствие объема ссуд по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено прекращением классификации ссуды, указанной в предыдущем отчетном периоде, в более высокую категорию качества.

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

Снижение суммы требований по условным обязательствам кредитного характера и размера сформированного резерва по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлены признанием деятельности части контрагентов реальной исходя из формализованных критериев кредитного риска.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1		3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	961 937

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)	296 085
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)	1 524
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	600
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	13 586
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)	1 269 484

Пояснительная информация к данным таблицы 4.2:

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

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

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

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1		3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	18 693 749	6 182 120	3 946 710	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего,	18 693 749	6 182 120	3 946 710	0	0	0	0
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 082	283 373	273 068				

Пояснительная информация к данным таблицы 4.3:

Информация в таблице представлена за вычетом резервов на возможные потери.

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

- Строка 1 «Кредиты».

Снижение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено погашением двух крупных необеспеченных кредитов в течение отчетного периода.

Увеличение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований по сравнению с предыдущей отчетной датой обусловлено выдачей обеспеченных кредитов в отчетном периоде.

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

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

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и
эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях
определения требований к капиталу на 01.07.2018**

№	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	3 050 648	0	3 050 648	0	47 524	8.09
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 979 685	0	6 969 829	0	2 212 683	3.54
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	10 337 723	4 319 701	8 945 662	608 001	9 789 101	2.58
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 797 828	715 386	4 228 299		4 451 238	5.84
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3 176 017	0	2 959 251	0	3 879 830	8.34
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 696 163	0	3 017 662	0	3 017 662	8.18
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	22 351	0	310	0	310	79 631.11
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	348 674	0	331 464	0	614 386	74.47
13	Прочие	686 679	0	672 909	0	672 909	36.68
14	Всего	33 095 768	5 035 087	30 176 034	608 001	24 685 643	0.80

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 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран».

Сокращение величины балансовой стоимости кредитных требований по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено окончанием срока депозита, размещенного в Банке России на предыдущую отчетную дату. В данной строке учтены средства на корреспондентском счете в Банке России, наличные средства в кассе Банка и средства ФОР.

- Строка 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)».

Сокращение величины балансовой стоимости кредитных требований к кредитным организациям по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено бизнес-потребностями Банка.

- Строка 8 «Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью».

Увеличение величины балансовой стоимости кредитных требований по сравнению с предыдущим отчетным периодом обусловлено в основном приобретением Банком прав (требований), обеспеченных жилой недвижимостью.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 003 124	0	0	0	0	0	47 524	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 050 648
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	5 946 433	0	0	0	0	1 023 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 969 829
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	224 867	0	0	0	0	0	8 322 645	0	262 206	0	743 945	0	0	0	0	0	0	0	0	9 553 663
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	3 974 040	843	5 937	949	179 987	0	0	0	65 014	76	0	1 454	0	4 228 299
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 653 363	680 251	0	0	265 813	0	0	0	359 824	0	0	0	0	2 959 251
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	3 017 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 017 662

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не раскрывает информацию данного раздела (Таблицы 4.6 – 4.10), так как не использует для оценки кредитного риска подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) (использует стандартизированный подход) и не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

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 01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						

2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
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)					3 689 974	
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					3 689 974	

Пояснительная информация к данным таблицы 5.5:

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

- Строка 6 «Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)».

Справедливая стоимость корпоративных долговых ценных бумаг (облигаций), полученных в обеспечение, снизилась по сравнению с предыдущей отчетной датой в связи с уменьшением за отчетный период объема операций обратного РЕПО, осуществляемых через центрального контрагента.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.07.2018

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4

1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего,	X	690 238
	в том числе:		
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	3 223 585	644 717
	в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 223 585	644 717
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	180 159	36 032
9	Гарантийный фонд	47 445	9 489
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	
	в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего,	0	0
	в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0

20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
----	--	---	---

Пояснительная информация к данным таблицы 5.8:

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

- Строка 5 «Операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами».

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, снизился по сравнению с предыдущей отчетной датой в связи с уменьшением 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 кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	828 203
2	фондовый риск (общий или специальный)	316 966
3	валютный риск	
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 145 169

Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:

Величина рыночного риска за отчетный период существенно не изменилась.

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.

Для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка № 346-П по состоянию на 01.07.2018 г. составляет:

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

IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Изменение чистого процентного дохода	01.07.2018
Увеличение ставки на 200 б.п. (рубли)	5 572
Снижение ставки на 200 б.п. (рубли)	-5 572
Увеличение ставки на 200 б.п. (доллары)	31 219
Снижение ставки на 200 б.п. (доллары)	-31 219
Увеличение ставки на 200 б.п. (сводно)	31 689
Снижение ставки на 200 б.п. (сводно)	-31 689

По состоянию на 01.07.2018 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 31 689 тыс. руб., что составляет 0,6% от капитала Банка.

X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о показателе финансового рычага.

Наименование статей	Данные на отчетную дату (01.07.2018)	Значение на дату, отступающую на один квартал от отчетной (01.04.2018)	Значение на дату, отступающую на два квартал от отчетной (01.01.2017)	Значение на дату, отступающую на три квартал от отчетной (01.10.2017)
Основной капитал, тыс.руб.	2 819 535	2 818 888	2 838 552	2 890 398

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	39 233 272	40 691 292	41 747 740	35 417 090
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,19	6,93	6,8	8.16

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 01.07.2018.

Наименование показателя	Сумма
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	39 102 504
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	
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 021 038
Прочие поправки	911 007
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	39 212 535

Расчет показателя финансового рычага.

Наименование показателя	Сумма
<i>Риск по балансовым активам</i>	
Величина балансовых активов, всего:	35 008 352
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	19 703
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	34 988 649
<i>Риск по операциям с ПФИ</i>	
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в	

установленных случаях	
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3 223 585
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	3 223 585
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	4 738 371
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3 717 333
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 021 038
Капитал и риски	
Основной капитал	2 819 535
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	39 233 272
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по Базелю III	7,187

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.

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

Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Пронин С.И.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Аляутдинов Ф.А.



23.08.2018 г.