

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),  
составленной по состоянию на 1 октября 2019 года**

**1. Введение.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к бухгалтерской отчетности составлена по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации»

- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 3 квартал 2019 года. Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснение к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

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

**2. Общие сведения о Банке**

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

Юридический адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп.1, стр. 1

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: [info@ipb.ru](mailto:info@ipb.ru)

Интернет-сайт: [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

**Реквизиты Банка**

Код «S.W.I.F.T»

Дилинговый код «REUTERS»

БИК

ИНН

КПП

ОКПО

ОКВЭД

Корреспондентский счет

INTPRUMM

INPG

044525402

7724096412

775001001

29323770

64.19

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

Последняя редакция Устава утверждена 29.06.2016 г.

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 3 квартала 2019 года не происходило.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 октября 2019 года и за период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019.

Составлена отчетность в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк образует с дочерней компанией ООО «ФЭ-СТРОЙ» банковскую группу. Сумма вложений составляет 265 095 тыс. руб.

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

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

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

#### Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

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

#### В структуру Банка входят:

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп.2, стр. 9;
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Гостиница "Гамма";
- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;

- Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10;
- Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ «МИФИ» 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
- Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
- Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н;
- Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А.

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

#### **3.1 Характер операций и основные направления деятельности.**

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

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

#### **3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.**

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 3 квартал 2019 года стало получение чистой прибыли в размере 626 млн. руб., что на 31.67% больше значения аналогичного показателя за 3 квартал 2018 года (475 млн. руб.).

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

По состоянию на 01 октября 2019 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 26,6 млрд. руб., аналогичный показатель за 3 квартал 2018 года составлял 36,8 млрд. руб.

Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 октября 2019 снизилась по сравнению со значением на 01 октября 2018 (менее 24 %) и в абсолютном выражении составила 31,9 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (68,6%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.10.2019 размер чистой ссудной задолженности составил 21,8 млрд. руб., снизившись по сравнению с 01.01.2019 г. на 9,8 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют менее 5%. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях увеличилась на 1,5 млрд. руб. по сравнению с 01.01.2019 г. и составила на 01.10.2019 2,99 млрд. руб. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (9,69%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.10.2019 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 3,1 млрд. руб.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года величина собственных средств Банка составила 6012 млн. руб., увеличившись (на 1,49 %) по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату.

За 3 квартал 2019 года Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

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

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

В период с 01.01.2019 и по состоянию на 01.10.2019 решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

## **4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Учетная политика Банка на 2019 год, а также Налоговая учетная политика на 2019 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций,

векселей, депозитных и сберегательных сертификатов от 02.10.2017 г. N 604-П, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств от 02.10.2017 г. N 605-П, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами от 02.10.2017 г. N 606-П и другими законодательными актами.

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политики будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- постоянства правил бухгалтерского учета;

- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

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

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

Д. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01 октября 2019 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 64,6407 рубля за 1 доллар США (на 01.10.2018 г.: 65,5906 рубля за 1 доллар США) и 70,7169 рублей за 1 ЕВРО (на 01.10.2018 г.: 76,2294 рублей за 1 ЕВРО).

Стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» применен в российских правилах бухгалтерского учета и в отношении отчетности с 1 января 2019.

Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года.

В рамках перехода в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах; доначислены суммы дисконта/премии по договорам по приобретению прав требований, векселям; проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов; отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости; отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

### **Эффект от перехода на МСФО 9**

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- Отдельные долговые финансовые активы, так же как и договоры обратной продажи, не предназначенные для торговли, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- Финансовые активы, по которым договорные денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

### **Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери**

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и(или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней производится при условии, что Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии служебной записки Департамента кредитования.



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

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

#### 4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год.

При оценке финансовых активов для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО Банком была изменена классификация финансовых активов. Вместо четырех категорий, которые Банк использовал ранее, стандарт МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Стандарт МСФО (IFRS) 9 также полностью пересмотрел подход к оценке активов на предмет их обесценения. Модель понесенных потерь заменена моделью ожидаемых убытков.

При размещении финансовых активов Банк оперирует рыночными ставками, поэтому цена сделки является его справедливой стоимостью для отражения в балансе, что не требовало корректировок для финансовой отчетности при первоначальном признании.

Одновременно, учитывая, что ранее, при использовании стандарта МСФО (IAS) 39, Банк, из принципа осторожности, применял наиболее жесткие требования по оценке финансовых активов для формирования резервов, переход на новую методику расчета по стандарту МСФО (IFRS) 9 не оказал значительного влияния на увеличение суммы резервов и соответственно, на финансовое положение Банка.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с изменениями нормативных документов Банка России, внесены изменения в рабочий План счетов, открыты новые счета, произведен перенос остатков по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 01.01.2019, отражен финансовый результат, закрыты исключаемые счета, уточнен порядок учета конверсионных операций, изменен порядок бухгалтерского учета операций с иностранной валютой и банкотных сделок.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки финансовых инструментов и их дальнейшему возможному обесценению

Классификация финансового актива осуществляется исходя из его содержания.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - *ССПУ*);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - *ССПСД*).

Банк признает и рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, а также к условным обязательствам кредитного характера в форме банковских гарантий.

В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций по формированию (регуливанию) оценочных резервов в соответствии с критериями МСФО осуществляется:

- по ссудам (кроме овердрафтов по банковским картам), банковским гарантиям, долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости и прочим финансовым активам.

При приобретении не поименованных выше финансовых активов Банк принимает бизнес-модель в отношении данных активов после первоначального признания данного финансового актива в бухгалтерском учете.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 в дополнение к резерву на возможные потери, Банку необходимо рассчитать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

#### 4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за третий квартал 2019 года.

4.5 События после отчетной даты (СПОД) По состоянию на 01.10.2019 года корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

5. Описание некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на его последствий в денежном выражении.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об изменениях в капитале, отчету о движении денежных средств.

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806

#### Примечание 6.1.1 Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.10.2019	01.01.2019
Денежные средства, в том числе:	1 179 991	1 426 909
Российский рубль	547 940	888 436
Доллар США	219 239	134 201
Евро	399 695	395 252
Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)	13 117	9 020

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

#### Примечание 6.1.1.1 Средства кредитной организации в Банке России.

По состоянию на 01.10.2019 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 1 766 835 тыс. руб.



**Примечание 6.1.1.2 Обязательные резервы на счетах в Банке России.**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	210 734	244 064

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

**Примечание 6.1.1.3 Средства в кредитных организациях**

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2019 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

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

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:</b>	<b>3 005 790</b>	<b>1 515 508</b>
<i>в банках-нерезидентах</i>	563	629
<i>в банках-резидентах</i>	217 609	1 432 168
<i>небанковских кредитных организациях</i>	2 743 111	31 530
<i>прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах</i>	44 507	51 181
<b>Созданный резерв</b>	<b>10 359</b>	<b>9 595</b>
<b>Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 565</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>2 993 866</b>	<b>1 505 913</b>

**Примечание 6.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 01.10.2019 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составила 3 088 576 тыс. руб., из них стоимость финансовых активов составляет 3 078 119 тыс. руб. и стоимость производных финансовых инструментов составила 10 457 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения ценных бумаг за отчетный период представлена в следующей таблице.

На 01.10.2019

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наименее поздний	Россия	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги Банка России	792 446	792 446	0	0	13.11.19		792 446	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	212 448	212 448	0	0	15.10.20	17.09.32	212 448	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	106 979	106 979	0	0	25.03.26		106 979	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1756 581	1 666	1232279	522 636	15.11.19	09.07.20	0	1756581	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	209 665	209 665	0	0			209 665	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0		0	0	0	0
Итого	3078119	1323204	1232279	522 636			1321 538	1756581	0

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	На 01.10.2019
Долговые обязательства Банка России	792 446
Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	792 446
Долговые обязательства кредитных организаций	212 448
Денежное посредничество	212 448
Прочие долговые обязательства	106 979
Деятельность железнодорожного транспорта; междугородные и международные пассажирские перевозки	106 979
Долевые ценные бумаги	

<b>прочих резидентов</b>	<b>209 665</b>
<i>Деятельность по управлению холдинг-компаниями</i>	0
<i>Добыча угля</i>	24 312
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	185 353
<i>Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	0
<i>Добыча полезных ископаемых, не включенных в другие группировки</i>	0
<b>Прочие долговые обязательства - нерезидентов</b>	<b>1 756 581</b>
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	1 756 581
<i>Денежное посредничество</i>	0
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>	0
<b>Итого</b>	<b>3 078 119</b>

**Примечание 6.1.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

#### **Примечание 6.1.4 Информация о методах оценки активов**

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

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

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, предусматривают максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для целей оценки справедливой стоимости (далее – СС) финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13 устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета справедливой стоимости. В соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости, исходные данные, используемые для расчета СС, делятся на три уровня:

- исходные данные 1 уровня – котируемые цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии с пунктами 76-90 Стандарта МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

Выбор исходных данных для определения справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и котируемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

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

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

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

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

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

В 2019 году Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

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

**Примечание 6.1.5. Информация об объемах и о структурах финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.**

Банк образует с дочерней компанией ООО «ФЭ-СТРОЙ» банковскую группу. Сумма вложений составляет 265 095 тыс. руб. Сумма резерва по средствам внесенным в уставный капитал ООО «ФЭ-СТРОЙ» составляет 265 095 тыс. руб.

**Примечание 6.1.6 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.**

По состоянию на 01.10.2019 года величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости составила - 21 870 197 тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>3 002 864</b>	<b>0</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:</b>	<b>22 080 857</b>	<b>27 367 183</b>
Требования, предоставленные кредитным организациям	1 688 876	4 281 487
Требования, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	18 226 062	20 406 056
Требования, предоставленные физическим лицам,	2 165 919	2 679 640
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Иные финансовые активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>3 285 338</b>	<b>3 125 070</b>
<b>Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-71 814</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>21 870 197</b>	<b>24 242 113</b>

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2019г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	22 080 857	2 090 309	13 337 481	3 080 871	1 660 922	1 911 274
1. Требования к кредитным организациям	1 688 876	1 688 876	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	18 226 062	49 478	12 650 306	2 727 686	1 216 909	1 581 683
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 165 919	351 955	687 175	353 185	444 013	329 591

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	3 285 338	624 963	639 508	424 071	1 596 796	4 491 457	3 285 338	-71 814
1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 930 127	617 352	552 733	417 669	1 342 373	3 811 425	2 930 127	-102 955
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	355 211	7 611	86 775	6 402	254 423	680 032	355 211	31 141



Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.10.2019 года величина просроченной ссудной задолженности с процентными доходами составила 2 028 545 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 9,28 %. Просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

	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:	169 992	178 501	294 428	1 062 952	1 705 873
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	74 510	1 344	10 062	236 756	322 672
ИТОГО	222 835	179 845	304 490	1 299 708	2 028 545

На 01.01.2019

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	27 367 183	4 265 516	17 634 822	3 148 355	484 149	1 834 341
1. Требования к кредитным организациям	4 281 487	4 131 487	0	150 000	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	20 406 056	64 066	16 280 515	2 136 509	408 800	1 516 166
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 679 640	69 963	1 354 307	861 846	75 349	318 175

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	3 125 070	924 541	443 218	91 197	1 666 114	3 990 399	3 124 346	0
1. Требования к кредитным организациям	52 500	0	52 500	0	0	52 500	52 500	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 649 770	895 017	303 131	79 854	1 371 768	3 309 861	2 649 603	0
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	422 800	29 524	87 587	11 343	294 346	628 038	422 243	0

	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	0	1 289 661	1 289 661
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	68 238	2 310	11 453	272 087	354 088
ИТОГО	68 238	2 310	11 453	1 561 748	1 643 749

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.10.2019 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 40,43 % от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

В 3 квартале 2019 года одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

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

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.10.2019		01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 371 389	40,44	10 572 658	53,07
Прочих видов услуг	3 224 517	17,69	1 893 532	9,50
Строительство	2 925 568	16,05	2 749 463	13,80
Обрабатывающие производства	1 761 595	9,68	1 721 475	8,64
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 619 235	8,88	1 761 538	8,84
Транспорт и связь	633 672	3,48	880 509	4,42
Деятельность в области информации и связи	470 842	2,58		
Прочие виды деятельности	219 244	1,20	344 688	1,73

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

Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.10.2019	Сумма требования на 01.01.2019
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 165 919	2 679 640
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	70 422	117 265
1.2	Ипотечные ссуды	850 180	1 307 539

1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	6 317	2 875
1.4	Потребительские ссуды.	1 239 000	1 251 961

Основная масса ссудной задолженности заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Москве и Московской области.

Информация о распределении сумм ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам нахождения заемщиков представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	01.10.2019	%	01.01.2019	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	25 083 721	100	21 998 082	100
г. Москва	20 234 123	80.66	17 997 627	81.81
Московская область	2 593 427	10.34	2 378 525	10.81
г. Санкт-Петербург	768 957	3.07	472 424	2.15
Прочие регионы	1 487 214	5.93	1 149 506	5.23

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределена следующим образом, до вычета резерва на возможные потери:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
До 30 дней	3 002 864	4 235 698
От 30 до 90 дней	2 411 523	4 774 722
От 90 до 180 дней	35 034	10 432 258
От 180 до 360 дней	3 913 650	3 103 690
Свыше 360 дней	15 720 650	3 564 442
<b>Итого:</b>	<b>25 083 721</b>	<b>26 110 810</b>

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

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;

- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;

- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По состоянию на 01.10.2019 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

Финансовые инструменты	Объем фин. инструмента	Обеспечение
Обратное РЕПО	972 107	1 183 425
ссудная задолженность юр. лиц	17 957 883	31 705 953
ссудная задолженность физ. лиц	2 151 418	5 650 676
гарантии	1 386 988	449 736

<b>ИТОГО</b>	<b>22 468 396</b>	<b>38 989 790</b>
--------------	-------------------	-------------------

Контрагентом по операции обратного РЕПО является НКО-ЦК «НКЦ» (АО), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard & Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)); обеспечение по данным операциям классифицируется в I-ю и II-ю категории качества.

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

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Сумма</b>
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>1 183 425</b>
Ценные бумаги	1 183 425
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>31 705 953</b>
1 категория качества	185 000
2 категория качества	3 985 451
Ценные бумаги	351 134
Имущественные права на недвижимое имущество	1 082 205
Права требования	85 183
Основные средства	341 674
Товар в обороте	290 984
Транспортные средства	20 023
Доли в УК	20
Поручительство	25 364 279
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>5 650 676</b>
2 категория качества	1 787 723
Недвижимость	1 162 300
Имущественные права на недвижимое имущество	268 776
Транспортные средства	17 259
Поручительство	2 414 618
<b>по гарантии</b>	<b>449 736</b>
1 категория качества	13 234
2 категория качества	1 363
Основные средства	2 436
Поручительство	432 703
<b>ИТОГО</b>	<b>38 989 790</b>

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

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам физических лиц являются выпущенные ценные бумаги, по II-ой категории качества – недвижимость.

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

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ

ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ».

По состоянию на 1 октября 2019 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

**Примечание 6.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.**

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

**Примечание 6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.**

	На 01.10.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадёжной задолженности	На 01.01.2019
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 214 969	-35 047	-2 339	3 179 922
Корреспондентские счета	10 356	-775	0	9 581
Прочие активы	278 874	-267 180	-334	11 694
Условные обязательства кредитного характера	322 615	56 372	0	378 987
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

	На 01.01.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадёжной задолженности	На 01.01.2018
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 179 922	-691 415	- 7 983	2 488 507
Корреспондентские счета	9 581	57	0	9 638
Прочие активы	11 694	1 460	-1 607	13 154
Условные обязательства кредитного характера	378 987	-36 886	0	342 101
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

**Примечание 6.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.**



По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

На 01.01.2019

	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма привлеченных денежных средств по сделке прямого РЕПО
Еврооблигации	890 777	826 849
Облигации кредитных организаций	207 568	190 521
Облигации Банка РОССИИ	2 373 106	2 299 998
Акции	185 484	129 468
Корпоративные облигации	105 512	96 590
<b>Итого</b>	<b>3 762 447</b>	<b>3 543 426</b>

**Примечание 6.1.10 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.**

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имеет финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

**Примечание 6.1.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

**Примечание 6.1.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.**

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имеет финансовых активов и нефинансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

**Примечание 6.1.13 Информация о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.**

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является оценка степени рисков и выгод, связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) Банк осуществляет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (далее - приказ Минфина России N 98н).

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов и иных выплат и вознаграждений по ценным бумагам. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов в случае:

- если Банк получает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он признает ценные бумаги;
- если Банк передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он прекращает признание ценных бумаг;
- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски, вознаграждения, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он должен определить, сохраняется ли контроль над ценными бумагами. И в этом случае:
  - если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание ценных бумаг;
  - если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость определяется на основании утвержденной Банком Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, согласно которой оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

#### **Примечание 6.1.14 Информация по основным средствам.**

Оценка справедливой стоимости основных средств, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

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

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

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенным различием в предполагаемых сроках полезного использования (как если бы объекты относились к основным средствам) является отклонение более чем на 10% от срока полезного использования объекта в целом.

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

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

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

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

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

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств выбирает следующие модели учета:

- к объектам недвижимости - по переоцененной стоимости,
- к автотранспортным средствам - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к компьютерной и оргтехники - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к оборудованию - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- к мебели - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к неотделимым улучшениям в арендованное имущество - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банк переоценивает основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости 1 раз в год на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Способ отражения переоценки основного средства:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств;

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Проверке на обесценение не подлежат объекты основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, если они переоценены на текущую отчетную дату и имущество с остаточной стоимостью равной нулю.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Амортизации по группам основных средств начисляется линейным способом.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

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

Переоценка здания по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. была произведена по состоянию на 01.01.2019 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Наименование статьи:	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Основные средства	920 439	941 152
Амортизация ОС	390 494	398 985
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>529 945</b>	<b>542 167</b>

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В 3 квартале 2019 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### **Примечание 6.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Оценка справедливой стоимости в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

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

гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

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

Наименование статьи:	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	161 636	161 636
<b>Итого</b>	<b>161 636</b>	<b>161 636</b>

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

В 3 квартале 2019 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### **Примечание 6.1.16. Информация об операциях аренды.**

По договорам операционной аренды Банк выступает в качестве как арендодателя, так и арендатора. По договорам субаренды Банк является арендатором.

Имущество, переданное в операционную аренду, учитывается на балансе Банка.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют договоры аренды без права досрочного прекращения.

Договоров с правом Банка на приобретение арендованного актива или реализацию арендованного актива нет.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет: по договорам аренды 19 099 053,53 руб., по договорам субаренды 48 999 235,81 руб.

Арендная плата при заключении всех договоров аренды определяется Банком по рыночным ценам и осуществляется ежемесячно в течение всего срока аренды.

Заключенные договоры аренды, где Банк выступает Арендатором с правом на продление договора, составляет 27 шт., с возможностью пересмотра цены договора 49 шт.

Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендодателя, включают в себя в том числе право Банка на продление договора - 9 шт. и пересмотр цены договора-8 шт.

Основную часть договоров операционной аренды, где Банк выступает арендодателем составляет сдача в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости. Банк ежегодно оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на конец отчетного года.

#### Примечание 6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;

- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

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

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.



Наименование статьи:	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Нематериальные активы	36 615	34 085
Материальные запасы	801	920
Амортизация НМА	14 410	9 176
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>23 006</b>	<b>25 829</b>

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Данные требования распространяются на:

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

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

**Примечание 6.1.18** Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.

Наименование статьи:	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>Активы финансового характера</b>	<b>10 070</b>	<b>28 696</b>
Требования по прочим операциям	10 070	18 861
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	9 835
<b>Активы нефинансового характера</b>	<b>33 406</b>	<b>35 731</b>
Расходы будущих периодов	0	1 172
Расчеты с дебиторами	33 406	33 959
Расчеты по налогам и с внебюджетными	0	0

фондами		
Средства труда, полученные по договорам отступного	0	660
Резерв на возможные потери	12 394	32 595
<b>Итого:</b>	<b>31 082</b>	<b>31 832</b>

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

#### **Примечание 6.1.19 Информация об остатках средств на счетах Банка.**

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации и полученных от кредитных организаций.

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг и операции с синдицированными кредитами.

#### **Примечание 6.1.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов.**

По состоянию на 01.10.2019 года средства клиентов составляют – 26 635 238 тыс. руб. Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 15 600 759 тыс. руб.

Структура средств, размещенных на счетах клиентов, приведена в таблице:

<b>Вид привлечения</b>	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>3 543 426</b>
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>10 779 699</b>	<b>11 197 937</b>
юридических лиц-резидентов	9 939 881	9 758 600
юридических лиц-нерезидентов	839 818	1 439 337
<b>Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>	<b>15 600 759</b>	<b>17 925 650</b>
<i>Средства физических лиц, в том числе:</i>	<i>15 273 555</i>	<i>17 697 959</i>
физических лиц-резидентов	15 052 406	17 563 015
физических лиц-нерезидентов	221 149	134 944
Индивидуальные предприниматели	327 204	227 691
<b>Начисленные проценты</b>	<b>254 780</b>	<b>147 608</b>
<b>Итого:</b>	<b>26 635 238</b>	<b>32 814 621</b>

Информация об остатках средств клиентов юридических лиц-резидентов по видам экономической деятельности:

	<b>На 01.10.2019</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Деятельность профессиональная, научная и техническая	2 372 955	2 763 302
Торговля	2 218 774	2 951 097
Предоставление прочих услуг	1 265 913	1 115 943
Строительство	1 169 242	949 677
Операции с недвижимым	815 652	823 364

имуществом		
Обрабатывающие производства	725 288	283 018
Деятельность финансовая и страховая	680 549	445 803
Деятельность в области информации и связи	265 758	133 688
деятельность гостиниц и общественного питания	150 550	125 700
Прочие	275 200	111 342

**Примечание 6.1.21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.**

По состоянию на 01.10.2019 Банк не получал государственных субсидий и не принимал участие в программах государственной помощи.

**Примечание 6.1.22 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

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

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

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

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц на сумму 209 434 тыс. руб.

На 01.10.2019

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные облигации</b>	0				
<i>В т.ч. субординированные</i>	0				
<b>Выпущенные векселя</b>	209 434				

<i>В т. ч. дисконтные</i>	209 434				
	122 491	810	25.01.2019	06.05.2019	
	61 245	810	25.01.2019	06.05.2019	
	5 178	810	20.03.2019	10.07.2019	
	12 054	810	27.08.2019	23.12.2019	
	765	810	27.12.2018	27.06.2019	
	1 316	810	27.07.2018	16.09.2019	
	1 316	810	27.09.2018	04.09.2020	
	3002	810	27.09.2019	08.04.2020	
	2 067	810	20.03.2019	30.04.2020	
<b>Обязательства по выплате купона</b>	0				
<b>Итого</b>	<b>209 434</b>				

На 01.01.2019

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные облигации</b>	<b>500 000</b>	<b>810</b>	<b>14.06.2012</b>	<b>22.06.2022</b>	<b>11%</b>
<i>В т.ч. субординированные</i>	500 000	810	14.06.2012	22.06.2022	11%
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>431 354</b>				
<i>В т. ч. дисконтные</i>	431 354				
	215	810	25.09.2018	04.02.2019	
	481	810	25.09.2018	04.02.2019	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	25 198	840	10.12.2018	24.12.2019	
	778	810	27.12.2018	27.06.2019	
	60 945	810	25.10.2018	25.01.2019	
	121 891	810	25.10.2018	25.01.2019	
	6 158	810	26.12.2017	15.03.2019	
	3 885	810	27.04.2018	15.01.2019	
	1 385	810	27.09.2018	04.09.2020	
	1 317	810	27.07.2018	16.09.2019	
	7 961	978	14.09.2018	01.02.2019	
	8 360	978	14.09.2018	01.02.2019	
<b>Итого</b>	<b>931 354</b>				

**Примечание 6.1.23** Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

**Примечание 6.1.24 Информация о прочих обязательствах.**

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Обязательства по прочим операциям	6 713	58 463
Расчеты с кредиторами	82 566	136 696
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	1 556	21
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Итого:</b>	<b>90 835</b>	<b>195 180</b>

**Примечание 6.1.25 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.**

По состоянию на 01.10.2019 у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.	7 828 148	7 251 138
Неиспользованные кредитные линии	6 441 160	5 874 586
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 386 988	1 376 552
Условные обязательства некредитного характера	0	0

**Примечание 6.1.26 Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя и условия их погашения.**

По состоянию на 01.10.2019 Банк не имеет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

**Примечание 6.1.27 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на 1 (Один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1 (один) рубль, форма выпуска – бездокументарная.

Общее количество размещенных акций – 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 900 000 000 (Девятьсот миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

## 6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807

В таблицах ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов)

### Примечание 6.2.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	72 610	330 843
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	2 430 228	2 358 277
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	208 433	241 033
Полученных от вложений в ценные бумаги	405 302	415 805
<b>Итого</b>	<b>2 908 140</b>	<b>3 104 925</b>

### Примечание 6.2.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
По привлеченным средствам кредитных организация	78 543	1 019
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 069 387	1 309 987
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	664 273	930 536
По выпущенным долговым обязательствам	44 317	51 726
<b>Итого</b>	<b>1 192 247</b>	<b>1 362 732</b>

### Примечание 6.2.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	343 392	356 659



Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	27 785	6 039
Прочие	9 127	8 205
<b>Итого</b>	<b>380 304</b>	<b>370 903</b>

#### Примечание 6.2.4 Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Комиссионные и аналогичные расходы	147 670	130 328
<b>Итого</b>	<b>147 670</b>	<b>130 328</b>

#### Примечание 6.2.5 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива.

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.10.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2019
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	-37 386	-691 398
Корреспондентские счета	-775	57
Прочие активы	-267 514	-147
Условные обязательства кредитного характера	56 372	-36 886
Резервы-оценочные некредитного характера	0	0

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

#### Примечание 6.2.6 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	47 333	0
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является другие базисные активы	179 615	-3 070
<b>Чистые доходы/ (расходы) операций с</b>		

приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226 948	-3 070
---	---------	--------

**Примечание 6.2.7 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами имеющимися в наличии для продажи.**

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	4 286
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2	52 981
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-2</b>	<b>57 277</b>

**Примечание 6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой**

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	44 609	-30 752
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	-130 001	105 393
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>-85 392</b>	<b>74 641</b>

**Примечание 6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.**

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	40 891	40 238
Налог на прибыль	296 218	96 291
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-97 120	-992
<b>Итого</b>	<b>239 989</b>	<b>135 537</b>

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации ценным бумагам российских эмитентов выпущенных с 01.01.2017, облагаемых налогом по ставке 15% (2018 год: 15%).

#### Примечание 6.2.10. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах представлен следующим образом:

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Вознаграждения работникам	34 151	33 443
Страховые взносы	7 194	6 734

#### Примечание 6.2.11 Прочий совокупный доход

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.10.2019.	На 01.10.2018
2	4	5
Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки основных средств	0	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	-1
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	1
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	-38 976
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	-38 976
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям,	1 742	-289

которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1 742	-38 687
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-1 742	-38 686

### 6.3 Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале по форме 0409810.

Изменения в капитале за отчетный период сложились за счет прибыли полученной за 3 квартал 2019 год, корректировки переоценки по ценным бумагам для продажи на счетах капитала, корректировки основных средств, переноса прибыли за 2018 год на счета нераспределенной прибыли прошлых лет.

Наименование статей	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Данные на начало года	1 133 338	-8 712	423 699	56 667	499 950	1 788 446	3 893 388
Совокупный доход за отчетный период	0	8 712	-1742	0	0	625 878	632 848
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	625 878	625 878

Прочий совокупный доход	0	8 712	-1742	0	0	0	6 970
Прочие движения	0	0	-2	0	0	1	-1
Данные за отчетный период	1 133 338	0	421 955	56 667	499 950	2 414 325	4 526 235

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки основных средств	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 742
Прочий совокупный доход (убыток) который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1 742
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-1 742

#### 6.4 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме 0409814

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и эквивалентов:

	На 01.10.2019		На 01.10.2018	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 179 991	1 179 991	1 118 175	1 118 175
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 556 101	1 766 835	1 635 366	1 939 847
Средства в кредитных организациях	2 993 866	2 993 866	865 109	865 109

Денежные средства и их эквиваленты	5 729 958	5 940 692	3 618 650	3 923 131
------------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из статьи «средства в Центральном банке Российской Федерации», как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01 октября 2019 года сумма обязательных резервов составила 210 734 тыс. руб. (на 01 октября 2018г. - 304 481 тыс. руб.)

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

#### 7. Информация о целях и политике управления рисками.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком своей деятельности.

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

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

ВПОДК являются регулярным цикличным 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 Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Правлением Банка.

Значимыми для Банка являются 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.

Основополагающим 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 (максимальный) 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 рамках ВПОДК Банком утверждены также Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка и Методика проведения стресс-тестирования.

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:

- Общее собрание акционеров;
- 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.

#### **Кредитный риск.**

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

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Управление кредитным риском - процесс, включающий:



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

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

В целях оперативного управления кредитным риском и его минимизации в Банке сформированы Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый), а также Лимитный комитет, которые отвечают за одобрение операций, подверженных кредитному риску в рамках своей зоны ответственности в зависимости от типа контрагента и кредитного продукта.

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

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предоставляемые к обеспечению, порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче, а также процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен данным видом риска зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

тыс.руб.				
01.10.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Активы, в т.ч.:	4 688 130	17 958 485	2 151 417	24 798 032
I категория качества	4 669 942	600	351 508	5 022 050
II категория качества	8 702	12 540 343	686 169	13 235 214
III категория качества	0	2 697 500	352 146	3 049 646
IV категория качества	0	1 202 569	441 755	1 644 324
V категория качества	9 486	1 517 473	319 839	1 846 798
Резерв на возможные потери (сформированный)	10 356	2 839 199	346 493	3 196 048

01.01.2019 г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Активы, в т.ч.:	5 790 020	20 406 056	2 679 640	28 875 716

I категория качества	5 630 179	600	69 963	5 700 742
II категория качества	289	16 343 981	1 354 307	17 698 577
III категория качества	150 000	2 136 509	861 846	3 148 355
IV категория качества	0	408 800	75 349	484 149
V категория качества	9 552	1 516 166	318 175	1 843 893
<b>Резерв на возможные потери (сформированный)</b>	<b>62 081</b>	<b>2 649 754</b>	<b>422 800</b>	<b>3 134 635</b>

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением № 611-П.

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

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

Тип контрагента	Сроки просроченной задолженности	Объем просроченной задолженности	
		на 01.01.2019 г.	на 01.10.2019 г.
Кредитные организации	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	28	28
	<b>ИТОГО</b>	<b>28</b>	<b>28</b>
Юридические лица	до 30 дней	0	169 992
	от 31 до 90 дней	0	178 501
	от 91 до 180 дней	0	294 428
	свыше 180 дней	1 321 900	1 063 171
	<b>ИТОГО</b>	<b>1 321 900</b>	<b>1 706 092</b>
Физические лица	до 30 дней	68 407	50 282
	от 31 до 90 дней	2 311	1 223
	от 91 до 180 дней	11 668	9 000
	свыше 180 дней	273 072	233 630
	<b>ИТОГО</b>	<b>355 458</b>	<b>294 135</b>
Юридические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Физические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	563	24 228
	от 31 до 90 дней	313	121
	от 91 до 180 дней	4 654	1 062
	свыше 180 дней	3 122	3 126
	<b>ИТОГО</b>	<b>8 652</b>	<b>28 537</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>1 686 038</b>	<b>2 028 792</b>
Доля просроченной задолженности в активах		5.84%	8.18%

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

- Показатель склонности к кредитному риску - активы, взвешенные по уровню риска (RWA). В рамках показателя склонности к кредитному риску устанавливается также сигнальное значение, свидетельствующее о высокой степени использования лимита.

- Лимиты по подразделениям, осуществляющим кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

- 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 в Банке установлена система показателей в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон:

Советом Директоров в Стратегии управления рисками и капиталом утверждены показатели склонности к риску и их сигнальные значения:

- 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 Банка.

Протоколом лимитного комитета установлены следующие виды лимитов по суммарному объему требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера) к контрагентам Банка:

- по видам экономической деятельности;

- по региональной принадлежности;

- по страновой принадлежности.

Мониторинг установленных лимитов проводится Банком на регулярной основе. Установленные в Банке лимиты в отчетном периоде выполнялись.

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

- кредитных требований, номинированных в одной валюте;

- страновой принадлежности;

- региональной принадлежности;

- видов экономической деятельности;

- групп заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка.

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе. Базовым показателем для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, является страновой рейтинг государства, присваиваемый ведущими рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's). Основной объем требований Банка составляют требования к контрагентам-нерезидентам, страновой рейтинг которых выше BBB- по оценке рейтингового агентства Standard & Poor's Global Ratings (и аналогичного уровня Moody's и Fitch).

С учетом принципа пропорциональности Банк использует стандартизированный подход при оценке кредитного риска, установленный нормативными актами Банка России: Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог, по операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным к II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России.

Ниже представлена информация о характере и балансовой стоимости полученного обеспечения, в том числе отнесенного к I и II категориям качества:

тыс.руб.

Вид обеспечения	Сумма
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>1 183 425</b>
Ценные бумаги	1 183 425
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>31 705 953</b>
1 категория качества	185 000
2 категория качества	3 985 451
Ценные бумаги	351 134
Имущественные права на недвижимое имущество	1 082 205
Права требования	85 183
Основные средства	341 674
Товар в обороте	290 984
Транспортные средства	20 023
Доли в УК	20
Поручительство	25 364 279
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>5 650 676</b>
2 категория качества	1 787 723
Недвижимость	1 162 300
Имущественные права на недвижимое имущество	268 776
Транспортные средства	17 259
Поручительство	2 414 618
<b>по гарантиям</b>	<b>449 736</b>
1 категория качества	13 234
2 категория качества	1 363
Основные средства	2 436

Поручительство	432 703
<b>ИТОГО</b>	<b>38 989 790</b>

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права, основные средства и поручительства фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.

Обеспечением II-ой категории качества по кредитам физических лиц являются – недвижимость, транспортные средства.

#### **Кредитный риск контрагента.**

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.

Кредитный риск дефолта контрагента не отнесен Банком к значимым рискам. В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО осуществлялись только через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО) - дочерняя кредитная организация группы «Московская Биржа»).

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков.**

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) Банком разработана и утверждена «Методика оценки обесценения финансовых активов «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 9».

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

**Этап (стадия) 1** - изначально низкий риск или отсутствует значительное увеличение риска с момента первоначального признания финансового актива по состоянию на отчетную дату. По стадии 1 Банк оценивает 12-месячные ожидаемые убытки.

**Этап (стадия) 2** - риск существенно увеличился с момента первоначального признания финансового актива (с момента появления актива на балансе Банка), но при этом отсутствуют объективные подтверждения факта обесценения. По стадии 2 Банк оценивает ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

**Этап (стадия) 3** - наличие объективных подтверждений факта обесценения. Финансовый актив признается дефолтным. По стадии 3 Банк оценивает ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска (Стадия 2) с момента первоначального признания финансовых инструментов на индивидуальной основе в соответствии со следующими критериями:

По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько из нижеприведенных условий:

а) Наличие непрерывных просроченных платежей по ссуде по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 30 (тридцати) календарных дней, но не более 90 календарных дней, что свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска («среднее» обслуживание долга);

б) Значение внутреннего кредитного рейтинга Заемщика низкое или ухудшилось с момента первоначального признания финансового актива, за исключением случаев реклассификации ссуды/банковской гарантии из I во II категорию качества, в соответствии с критериями Порядка формирования резервов.

в) Платежи по основному долгу и (или) по процентам по ссуде осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику Банком прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риск (опасность) получения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, в отношении ссуд, предоставленных заемщику;

г) Ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику Банком в целях погашения долга по ранее предоставленной Банком ссуде, либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) получения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях;

✓ Присутствуют реструктуризации по ссуде, предоставленной Заемщику, кроме исключений, применительно к реструктурированным ссудам, которые указаны в отношении ссуд этапа (стадии) 1 и этапа (стадии) 3.

#### По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги

✓ Присутствует одно или несколько из нижеприведенных условий:

- наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 30, но не более 90 календарных дней;

- «низкий» уровень внутреннего кредитного рейтинга;

- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга;

- значение внутреннего кредитного рейтинга Контрагента ухудшилось с момента первоначального признания;

- по контрагенту, имеющему рейтинг, присвоенный международным/национальным рейтинговым агентством переход группы кредитного рейтинга на 4 ступени и более в сторону ухудшения (кроме случаев, когда контрагент после изменения группы сохранил «высокий» уровень кредитного рейтинга) или отзыв кредитного рейтинга (кроме случаев, когда у контрагента остались рейтинги других рейтинговых агентств);

- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (изменение цены долговых и долевого инструментов контрагента);

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента;

- иные значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента.

Для определения дефолта Банк использует следующие типы событий в отношении различных финансовых инструментов (Стадия 3):

#### По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько следующих негативных явлений, свидетельствующих о прямых угрозах платежеспособности Заемщика/Должника:

(а) Наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 90 календарных дней («неудовлетворительное обслуживание долга»);

(b) Начало в отношении Заемщика/Должника процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);

(c) В деятельности Заемщика/Должника одновременно присутствуют следующие негативные явления:

- отрицательная величина чистых активов;
- снижение выручки более чем на 50 % за анализируемый период;
- убыточная деятельность более трех отчетных периодов подряд.

(d) Ссуда реструктурирована, при этом заемщику присвоен низкий кредитный рейтинг, при наличии просроченных платежей по ссуде (по основному долгу и (или) процентам) в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью свыше 60 календарных дней;

(e) Независимо от уровня кредитного рейтинга наличие пяти и более пролонгаций части или всей суммы основного долга на срок, превышающий первоначальный срок кредита не менее чем в два раза;

- ✓ Ссуда, классифицированная в соответствии с Порядком формирования резервов в V категорию качества, независимо от наличия и срока просроченной задолженности.

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги:

- ✓ Присутствует одно или несколько негативных явлений, свидетельствующих о прямых угрозах платежеспособности Контрагента:

- «низкий» уровень кредитного рейтинга плюс одно или несколько нижеследующих негативных явлений;

- наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 90 календарных дней;

- по контрагенту, имеющему рейтинг, присвоенный международным/национальным рейтинговым агентством:

- любое ухудшение рейтинга внутри группы с «низким» уровнем рейтинга (уровень рейтинга S&P/Fitch: CCC-C, Moody's: Caa-C, Эксперт РА: ruBB- и ниже, АКРА: BB-(RU) и ниже);

- уровень кредитного рейтинга «дефолт» либо переход в группу «дефолт»;

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

- отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

- начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Финансовый актив считается кредитно-обесцененным**, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

(a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;

(b) нарушении условий договора, таком как дефолт или длительная просрочка платежа;

(c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;

(d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;



(е) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

(ф) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события. Причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится Банком на индивидуальной основе.

По межбанковским кредитам, корреспондентским счетам, долговым обязательствам и прочим финансовым инструментам, по которым контрагентом/эмитентом выступает кредитная организация/юридическое лицо, имеющее рейтинг ведущих международных и/или национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России, вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается на основании присвоенного агентством рейтинга.

В соответствии с требованиями МСФО 9 при определении величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банку необходимо учитывать **прогнозную макроэкономическую информацию**.

В связи с этим, Банк при расчете размера оценочного резерва использует коэффициент влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта.

В Банке разработаны следующие модели расчета указанного коэффициента:

- исторический сценарий (корреляционный);
- прогнозный сценарий.

Банк вправе использовать любой из сценариев на основе экспертного мнения Отдела по управлению рисками.

В отчетном периоде расчет коэффициента влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта осуществлялся в соответствии с историческим (корреляционным) сценарием.

Были определены основные показатели, характеризующие уровень кредитного риска и ключевые макроэкономические факторы и, используя анализ исторических данных, оценена корреляционная зависимость между значениями показателей, характеризующих уровень кредитного риска и макроэкономическими параметрами.

В качестве показателей, характеризующих уровень кредитного риска, были выбраны: размер доли ссуд IV и V категорий качества в портфеле Банка, размер доли сформированного резерва на возможные потери в портфеле Банка.

В качестве ключевых макроэкономических показателей были проанализированы: курс Доллара США, цены на нефть, реальные располагаемые денежные доходы населения, уровень инфляции.

#### **Рыночный риск.**

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый, процентный, валютный и товарный риски.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;

- оценке рыночных рисков;

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

**Фондовый и процентный риски** Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов и короткого срока до погашения.

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 ежегодно.

Индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, а также, структурные лимиты по финансовым инструментам в зависимости от текущей экономической ситуации (в рамках структурных лимитов Политики по привлечению и размещению ресурсов) устанавливаются и корректируются Лимитным Комитетом в течение года.

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

- Показатель склонности к рыночному риску: активы, взвешенные по уровню рыночного риска (RWA). В рамках показателя склонности к рыночному риску (RWA) устанавливается также сигнальное значение, свидетельствующее о высокой степени использования лимита. Устанавливается Советом Директоров Банка.

- Лимиты на подразделения, осуществляющие операции с финансовыми инструментами торгового портфеля. Лимиты устанавливаются в разрезе активов, взвешенных по уровню риска (RWA). В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения. Устанавливаются Правлением Банка.

- 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. Структурные лимиты устанавливаются ежегодно Правлением Банка в составе Политики по привлечению и размещению ресурсов.

- Лимит на совокупный объем вложений в рублевые и еврооблигации (в рамках структурного лимита Политики по привлечению и размещению). Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.

- Лимит на совокупный объем вложений в акции эмитентов (в рамках структурного лимита Политики по привлечению и размещению). Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.

- Индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке. Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.

- Лимиты на максимальный объем убытков - «стоп-лосс». Устанавливаются Лимитным комитетом.

- Лимит на сумму открытых валютных позиций Банка в процентном отношении от капитала Банка (в рамках ОВП, установленной Банком России). Устанавливается Лимитным комитетом.

С целью минимизации уровня рыночного риска Лимитным комитетом ограничивается 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.

По состоянию на 01.10.2019 г. все ценные бумаги классифицировались как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входили в торговый портфель Банка. Ниже представлен портфель ценных бумаг Банка:

тыс.руб.		
Портфель ценных бумаг	Объем, на 01.01.2019	Объем, на 01.10.2019
Облигации Банка России	6 038 948	792 446
Корпоративные облигации	413 670	319 427
Еврооблигации	894 879	1 756 581
Акции	575 605	209 665
<b>ИТОГО</b>	<b>7 923 102</b>	<b>3 078 119</b>

Снижение объема вложений в облигации Банка России обусловлено бизнес-потребностями Банка. Увеличение объема еврооблигаций связано с приобретением облигаций нерезидентов (дочерних организаций крупных российских банков и компаний), имеющих высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

#### Валютный риск.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка. Протоколом Лимитного Комитета было закреплено решение ограничить лимит на сумму открытых валютных позиций Банка на уровне 10% от капитала Банка. В отчетном периоде указанные лимиты Банком соблюдались.

По состоянию на 01.10.2019 г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составляло менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, размер валютного риска не включается в расчет рыночного риска.

**Товарный риск** в отчетном периоде и по состоянию на 01.10.2019 г. в Банке отсутствовал.

Оценка рыночного риска в Банке проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке кредитными организациями величины рыночного риска».

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Ниже представлено распределение рыночного риска по финансовым инструментам в соответствии с Положением № 511-П:

тыс.руб.		
	На 01.01.2019	На 01.10.2019
Процентный риск, всего, в т.ч.:	44 991.44	179 435.77
- Специальный процентный риск	21 449.11	13 355.13
- Общий процентный риск	23 542.33	166 080.64

<b>Фондовый риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>89 866.4</b>	<b>33 546.40</b>
- Специальный фондовый риск	44 933.2	16 773.20
- Общий фондовый риск	44 933.2	16 773.20
<b>Валютный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Товарный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск (<math>PR=12,5*(PR+ФР+ВР)</math>)</b>	<b>1 685 723</b>	<b>2 662 277</b>

Увеличение величины рыночного риска связано с изменением подхода в оценке рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, курсов валют, стоимости ценных бумаг). Стресс-тестирование проводится Банком 2 раза в год: по состоянию на 01 января и 01 июля.

Результаты стресс-тестирования по состоянию на 01 июля 2019 г. приведены в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 01.07.2019 г.

#### **Процентный риск банковской книги.**

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю. Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различная степень изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В расчет ПРБК 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 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

С целью ограничения ПРБК в Банке установлены следующие типы лимитов:

- показатели склонности к процентному риску и их сигнальные значения;
- лимиты на структурное подразделение, осуществляющее операции с инструментами, подверженными процентному риску банковской книги;
- структурные лимиты на объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, установленные Политикой по привлечению и размещению ресурсов.

Установленные в рамках процентного риска лимиты в отчетном периоде соблюдаются.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод оценки чувствительности чистых процентных доходов к изменению процентных ставок: гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки";
- метод оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок.

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе финансовых инструментов и сроков востребования (погашения) на 01.10.2019 г.:

тыс.руб.						
№	Финансовые инструменты	До 30 дней	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	9 249	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	5 594 594	2 430 136	7 133 282	3 274 992	4 184 907
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы 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)	5 603 843	2 430 136	7 133 282	3 274 992	4 184 907
4	Итого активов нарастающим итогом	5 603 843	8 033 979	15 167 261	18 442 253	22 627 160
5	Балансовые Обязательства					
5.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 867 682	2 922 187	5 172 660	5 023 984	2 611 313
5.3	Выпущенные долговые обязательства	190 240	12 984	0	6 657	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)	6 057 922	2 935 171	5 172 660	5 030 641	2 611 313
8	Итого обязательств нарастающим итогом	6 057 922	8 993 093	14 165 753	19 196 394	21 807 707

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:

тыс.руб.	
Изменение чистого процентного дохода	01.10.2019
Увеличение ставки на 400 б.п. (рубли)	61 805
Снижение ставки на 400 б.п. (рубли)	-61 805

Увеличение ставки на 400 б.п. (доллары США)	-54 109
Снижение ставки на 400 б.п. (доллары США)	54 109
Увеличение ставки на 400 б.п. (сводно)	-2 781
Снижение ставки на 400 б.п. (сводно)	2 781

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

Величина процентного риска, рассчитанная методом оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок, составила 0,54%. Полученный показатель процентного риска оценивается как приемлемый, так как его значение меньше 20%.

#### **Риск потери ликвидности.**

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

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

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

*Система управления ликвидностью баланса Банка* направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И. Банк в течение отчетного года с большим запасом выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности, так и внутренние сигнальные значения:

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			01.01.2019	01.10.2019
Н2	мин. 15%	мин. 20%	159.88%	181.816%
Н3	мин. 50%	мин. 60%	202.41%	218.088%
Н4	макс. 120%	макс. 110%	13.35%	17.813%

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.

Распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам выглядит следующим образом:

тыс.руб.							
Сроки погашения	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока и просрочен	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства	2 736 092						2 736 092
1.1. Касса	1 179 991						1 179 991
1.2. Корсчет в Банке России	1 556 101						1 556 101
2. Средства в банках	2 950 924						2 950 924
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	3 078 119						3 078 119
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							



5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
6. Ссудная задолженность	5 450 403	2 210 687	6 812 707	3 083 840	3 608 071	295 120	21 460 829
7. Проценты начисленные		182 618				6 426	189 044
8. Прочие балансовые активы	190 246					1 117 558	1 307 804
9. Внебалансовые активы	1 749 520	148 745	4 208 440	1 566 091	209 056		7 881 852
10. Всего активов	16 155 304	2 542 049	11 021 147	4 649 932	3 817 128	1 419 104	39 604 663
11. Всего активов нарастающим итогом	16 155 304	18 697 353	29 718 500	34 368 431	38 185 559	39 604 663	
<b>ПАССИВЫ</b>							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков							
14. Средства клиентов	13 029 008	2 454 029	4 745 447	4 649 338	1 757 417		26 635 239
15. Выпущенные долговые обязательства	190 230	12 819		6 385			209 434
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам							
17. Прочие балансовые обязательства	92 626						92 626
18. Внебалансовые обязательства	8 238 314						8 238 314
19. Всего обязательств	21 550 178	2 466 848	4 745 447	4 655 723	1 757 417		35 175 613
20. Всего обязательств нарастающим итогом	21 550 178	24 017 026	28 762 473	33 418 196	35 175 613	35 175 613	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-5 394 874	75 201	6 275 699	-5 791	2 059 711		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ.итогом	-5 394 874	-5 319 673	956 026	950 235	3 009 946		
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва	-15.3	-15.1	2.7	2.7	8.6		

ликвидности в сумме обязательств							
24.Предельные значения коэффициента ликвидности	-53.8	-44.8	-31.4	-3.8	-1.5		

Предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности рассчитываются ежеквартально на основании статистических данных ресурсной базы за предыдущий квартал, расчет предельных значений производится по утвержденной в Банке методике.

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

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

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. В результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.07.2019 г. в результате оттока денежных средств клиентов по умеренно-негативному и негативному сценариям дефицита ликвидности не возникало.

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.

#### **Операционный риск.**

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

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

	тыс.руб.	
	01.01.2019	01.10.2019
Чистые процентные доходы	2 189 043	2 392 531
Чистые не процентные доходы	732 221	549 912
Доход за период (3 года)	8 805 793	8 440 407
Средний доход за период (3 года)	2 935 264	2 813 469
<b>Размер операционного риска (ОР)</b>	<b>440 290</b>	<b>422 020</b>

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И.

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

- 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.

В Банке создана и обновляется на регулярной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытках, 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.

Величина операционных потерь за отчетный период составила менее 0.001% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

**Правовой риск** является частью операционного.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В отчетном периоде отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

#### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации — риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- недостаточная эффективность Банка и его аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка (случаи выявления несоблюдения требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);
- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

В отчетном периоде отсутствовала отрицательная динамика параметров риска.

#### **8. Информация об управлении капиталом.**

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

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

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

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

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

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

В соответствии с Внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние значения нормативов достаточности капитала и их сигнальные значения, а также определен показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения совокупного объема располагаемого капитала и объема необходимого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 100%.

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

В случае если значение нормативов достаточности капитала и показатель располагаемого капитала приближаются к предельным значениям, установленным требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка, которые разрабатывают корректирующие мероприятия по недопущению нарушения предельных значений и возвращению их на приемлемый уровень.

Банк в течение отчетного года выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, так и их внутренние сигнальные значения:

Нормативы достаточности и капитала	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные Банком	Фактические значения нормативов	
			01.01.2019	01.10.2019
H1.2	мин. 4.5%	мин. 6.875%	10.224%	11.868%
H1.1	мин. 6%	мин. 8.375%	10.224%	11.868%
H1.0	мин. 8%	мин. 10.375%	17.231%	20.287%

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, имели запас по сравнению с их предельными значениями, установленный показатель внутренней достаточности капитала Банком соблюдался (располагаемый капитал превышал необходимый). Располагаемый капитал Банка достаточен для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка.

## 9. Сегментная отчетность.

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которых получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка). Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации.

## 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 года величина ссудной задолженности, предоставленной связанным сторонам, составила 353 712 тыс. руб.

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

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
на 01.10.2019 г.				
Ссудная задолженность	0	28 823	324 889	353 712
Величина созданного резерва	-	0	47 496	47 639
Процентные доходы, полученные в отчетном	1	1 235	12 861	14 097

году и отраженные в Отчете о финансовых результатах				
<b>на 01.01.2019 г.</b>				
Ссудная задолженность	502	2 744	86 854	90 100
Величина созданного резерва	-	0	11 977	11 977
Процентные доходы, полученные и отраженные в Отчете о финансовых результатах	0	881	123 685	124 566

**Информация о привлеченных денежных средствах связанных с Банком лиц:**

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
<b>На 01.10.2019</b>				
Средства на текущих счетах	44 544	6 995	24 078	75 617
Срочные депозиты	27 932	11 843	1 384 995	1 424 770
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах	3 074	595	191 767	195 436
<b>На 01.01.2019</b>				
Средства на текущих счетах	247 746	10 573	536 342	794 661
Срочные депозиты	1 922 524	14 818	1 646 948	3 584 290
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах	220 420	842	315 018	536 280

**11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.**

**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.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и системы оплаты труда относится к компетенции Совета Директоров Банка. Функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, организации, мониторинга и системы оплаты труда, возложены на Председателя совета директоров Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков на основании отчетов, предоставляемых уполномоченным на это лицом.

Размер фонда оплаты труда Банка утверждает Совет Директоров Банка.

Выплаты работникам Банка в размере, превышающем 5% утвержденного Советом Директоров Банка фонда оплаты труда, считаются «выплатами крупных вознаграждений» и подлежат обязательному согласованию с Советом Директоров. Выплаты свыше утвержденного фонда оплаты труда также согласовываются с Советом Директоров Банка.

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка и филиал, расположенный в Санкт-Петербурге.

Организация оплаты труда основывается на следующих принципах:



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

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

Согласно внутреннему Положению Банка к категории «Исполнительные органы Банка и работники, принимающие на себя риски» (далее - работники, принимающие риски) в 3 квартале 2019 года относились 14 человек, входящие в следующие органы управления и комитеты:

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

К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» в 3 квартале 2019 года относились 17 человек:

- Сотрудники службы внутреннего аудита;
- Сотрудники службы внутреннего контроля;
- Сотрудники Отдела по управлению рисками;
- Сотрудники Управления финансового мониторинга.

С целью исключения конфликта интересов, работники, ответственные за оценку рисков, могут входить в комитеты, принимающие риски, с правом совещательного голоса.

В Банке применяется система оплаты труда, состоящая из фиксированной составляющей (должностной оклад) и выплат стимулирующего и компенсационного характера.

Выплаты стимулирующего характера:

- «Текущая премия» - стимулирующая выплата работникам Банка сверх должностного оклада, кроме работников, принимающих риски – выплачиваемая работникам Банка при условии положительного финансового результата текущей работы Банка, и при условии надлежащего исполнения работниками должностных обязанностей в целях стимулирования работников Банка к повышению эффективности и качества труда;
- «Целевая премия» – стимулирующая выплата к должностному окладу работникам, принимающим риски, при осуществлении операций (сделок), несущих риски, за достижение ключевых показателей деятельности Банка.

Текущая премия выплачивается в процентном отношении к должностному окладу, при этом, для «Работников, ответственных за внутренний контроль и оценку рисков», должностные оклады составляют не менее 50 % в общем объеме выплачиваемого совокупного вознаграждения.

Решение о выплате целевой премии принимается Советом Директоров Банка по итогам работы за год. Основанием для принятия решения о целевом премировании работников, принимающих на себя риски, является выполнение ключевых показателей деятельности Банка с учетом профиля принимаемых Банком рисков.

Оцениваются следующие основные присущие банковской деятельности виды рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный), при оценке используются подходы, рекомендованные Базельским комитетом, Банком России, а также, используемые банковским сообществом (стресс-тестирование, методы ГЭП-анализа, и др.).

Совет Директоров Банка вправе полностью или частично отменить выплаты целевой премии на основании иных факторов, в том числе, негативных тенденций экономического развития страны и/или банковского сектора.

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

## **12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.**

В отчетном периоде компенсационных выплат на основе долевых инструментов в Банке не производилось.

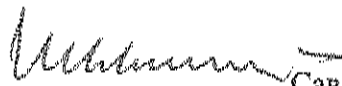
## **13. Объединение бизнесов**

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

## **14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.**

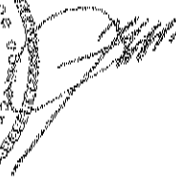
В соответствии МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

Заместитель Председателя Правления  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Аляутдинов Ф.А.

07.11.2019 г.