

АО КБ
«ИНТЕРПРОМБАНК»
Пояснительная информация к Годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 2018 год

Содержание

1.	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»	33
2.	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	34
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	35
3.1.	Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес-линий).	35
3.2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	35
3.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые показатели деятельности Банка	36
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТЕРПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	37
4.1.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	37
4.2.	Информация о характере и величине существенных ошибок	47
4.3.	Информация о базовой и разведенной прибыли	47
4.4.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	47
4.5.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	47
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	48
5.1.	Денежные средства	48
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
5.3.	Чистая ссудная задолженность	49
5.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55
5.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	56
5.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56
5.7.	Требования/(обязательства) по текущему налогу на прибыль	56
5.8.	Отложенные налоговые активы/(обязательства)	56
5.9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57
5.10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	57
5.11.	Прочие активы	58
5.12.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	58
5.13.	Средства кредитных организаций	58
5.14.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58
5.15.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
5.16.	Выпущенные долговые обязательства	59
5.17.	Отложенные налоговые обязательства	59
5.18.	Прочие обязательства	60
5.19.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60
5.20.	Источники собственных средств	60
5.21.	Внебалансовые обязательства	61
5.22.	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	61
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	62
6.1.	Структура доходов Банка	62
6.2.	Структура расходов Банка	63
6.3.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	63
6.4.	Информация о сумме курсовых разниц	64
6.5.	Информация о вознаграждениях работников	64
6.6.	Налог на прибыль	64
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	65
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	65
9.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	66
	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ,	67
1.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	67
2.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	71
3.	СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	76
4.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	82
5.	КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	91
6.	РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	94
7.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	94
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	96
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	98
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	102
11.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ	105
12.	ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	109
13.	ПРОЧИЕ РИСКИ	109
14.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	109
15.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	113

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»
ЗА 2018 ГОД**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) (далее – «Банк»), является акционерным банком, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119019, г. Москва, Гоголевский бульвар, д. 9, стр. 1.

Дополнительные офисы Банка располагаются по адресам:

- Российская Федерация, 101000, г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 7/2
- Российская Федерация, 105064, г. Москва, переулок Большой Казенный, д. 8, стр. 2
- Российская Федерация, 109559, г. Москва, Тихорецкий бульвар, д. 1, стр. 5
- Российская Федерация, 115093, г. Москва, ул. Люсиновская, д. 41, стр.1
- Российская Федерация, 115230, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 36
- Российская Федерация, 115582, г. Москва, Каширское шоссе, д. 61, корп. 3А
- Российская Федерация, 119330, г. Москва, Университетский проспект, д. 12
- Российская Федерация, 121059, г. Москва, Площадь Киевского вокзала, д. 2
- Российская Федерация, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 2

Операционные кассы вне кассового узла располагаются по адресам:

- Российская Федерация, 121248, г. Москва, Кутузовский проспект, д. 2/1, стр. 1

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

№	Название	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	Центральный банк Российской Федерации	3266	17.03.2015	бессрочно
2	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	Центральный банк Российской Федерации	3266	17.03.2015	бессрочно
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Центральный банк Российской Федерации	177-02663-100000	01.11.2000	бессрочно
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Центральный банк Российской Федерации	177-02687-010000	01.11.2000	бессрочно
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Центральный банк Российской Федерации	177-02717-000100	01.11.2000	бессрочно

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) в 2018 году присвоило АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» рейтинг по российской рейтинговой шкале – «B(RU)». Прогноз изменения рейтингов – «стабильный».

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в 2018 году подтвердило рейтинги Банка по международной рейтинговой шкале. Долгосрочный депозитный рейтинг в национальной и иностранной валюте на уровне «В3». Базовая оценка кредитоспособности и скорректированная базовая оценка кредитоспособности на уровне «В3». Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам – стабильный.

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России – единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. В соответствии с решением Комитета банковского надзора ЦБ РФ от 20 января 2005 г. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов под номером 477.

Совет директоров Банка состоит из 5 членов. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Председателем Совета директоров Банка является Мазуров Дмитрий Петрович, акционер Банка, владеющий 19.5607% в уставном капитале Банка. В Совет директоров Банка также входят представители других акционеров Банка.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых на 01 января 2019 и 2018 гг. владел более чем 5% голосующих акций Банка.

	Доля владения, в процентах, на 01 января 2019 года	Доля владения, в процентах, на 01 января 2018 года
Обыкновенные акции:		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19	21.19
ООО «Пром-Инвест»	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.18	10.18
ООО «Маркет мэнэджмент»	8.80	8.80
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
ООО «Профиль Групп»	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.89	5.88
ЗАО «ИНТЕРПРОМТОРГ»	5.68	5.68
АО «Инвестконсалт»	5.68	5.68
Прочие юридические лица (каждый в отдельности менее 5%)	5.19	5.18
Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)	3.61	3.63
Итого	100.00	100.00
	Доля владения, в процентах, на 01 января 2019 года	Доля владения, в процентах, на 01 января 2018 года
Конечные собственники		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19	21.19
Якубов Израил Азарияевич	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.18	10.18
Давидов Владимир Донович	8.80	8.80
Садчиков Иван Николаевич	8.27	8.27
Щуровский Алексей Владимирович	8.27	8.27
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
Жогин Виталий Альбертович	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.89	5.88
Прочие	3.62	3.63
Итого	100.00	100.00

Фактическая численность сотрудников Банка (полных штатных единиц) по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 450 человек (31 декабря 2017 года: 420 человек).

Банк в 2018 и 2017 гг. осуществлял деятельность в 9 офисах и 1 операционной кассе, которые находятся в Московском регионе. У Банка 32 банкомата, по которым можно снимать наличные и оплачивать услуги только с помощью банковской карты. Один банкомат по приему денежных средств. С помощью платежных терминалов (4 шт.) можно вносить наличные для оплаты услуги, также сделать перевод другому лицу по системе Золотая Корона. Также Банк использует 15 ПОС-терминалов, установленных в ПВН с функциями внесения и снятия наличных по банковским картам.

Банк обслуживает более 36 тыс. клиентов: 34.7 тыс. физических лиц, 1.2 тыс. юридических лиц и 0.4 индивидуальных предпринимателей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 01 января 2019 года.

Валюта представления отчетности. Данная Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес-линий).

По данным «РИА Рейтинг» на 01.01.2019 АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» по объему активов занимает 126 место в российской банковской системе, по объему собственных средств (капитала) – 85 место среди российских банков.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» входит в десятку лидеров по количеству и стоимости выданных банковских гарантий. Основная масса банковских гарантий выдается на обеспечение исполнения государственных контрактов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание средних и крупных корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведению операций с иностранной валютой;
- предоставление клиентам корпоративного, малого и среднего бизнеса банковских гарантий на обеспечение исполнения обязательств по госконтрактам;
- работа с физическими лицами – ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов низкорискованным клиентским сегментам: пенсионерам, сотрудникам бюджетной сферы и заемщикам с проверенной кредитной историей;
- предоставление финансовых услуг клиентам – операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- операции на межбанковском рынке.

Стратегическая цель Банка на период до 2020 года:

Банк продолжит в своей стратегии развития до 2020 переход к рыночной бизнес-модели, реализует переход от монопродуктовой концепции к сегментной стратегии, направленной на предоставление современного уровня расчетно-кассовых и кредитных услуг. Основное внимание будет уделено вводу новых актуальных продуктовых линеек, развитию дистанционных каналов обслуживания, стандартизации бизнес-процессов в целях поддержания стандартов качества обслуживания.

В рамках реализации Стратегии 2020 ключевыми задачами Банка, в том числе на 2019 год являются:

- увеличение розничного кредитного портфеля более чем в 2 раза при снижении оптимальной цены риска;
- запуск транзакционного бизнеса (привлечение на расчетно-кассовое обслуживание клиентов сегмента малого и микро бизнеса) и увеличение количества продуктов на одного клиента в сегменте;
- диверсификация и прирост клиентской базы, с одновременным приростом привлеченных средств от корпоративных клиентов;
- снижение аппетита к риску и обеспечение оптимального соотношения между риском и доходностью в масштабах всего Банка;
- повышение операционной эффективности;
- обеспечение надежности информационных систем и поддержка стратегических направлений развития Банка (реализация проектов).

3.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В настоящее время риски российской экономики остаются на высоком уровне. Источником рисков является как мировая экономика, так и внутреннее экономическое состояние.

2018 год в России характеризовался режимом эскалации санкций со стороны США и Евросоюза. Однако, несмотря на сложную внешнеэкономическую ситуацию, экономика России в прошедшем году показала положительную динамику. По оценкам Росстата ВВП РФ в 2018 году вырос на 2.3% (Интерфакс от 04.02.2019). Драйверами роста российской экономики являлись: строительство – темп роста составил 4.7%; сфера госуправления и обеспечения военной безопасности – 3.5%; добыча полезных ископаемых – 3.8%; оптовая и розничная торговля – 2.2%; обрабатывающие производства – 1.5%; транспорт – 2.9%; связь – 1.8%. В сельском хозяйстве валовая добавочная стоимость в 2018 году снизилась на 2.0%. Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) выросла в 2018 году до 10.0% с 5.4% в 2017 году. В 2019 году Минэкономразвития ожидает замедления роста экономики — на фоне повышения НДС с 18% до 20%, темп роста ВВП прогнозируется на уровне 1.3%.

На состояние российской экономики в 2018 году оказали влияние восстановление цен на нефть и снижение курса рубля относительно доллара США. Средняя цена марки Brent в 2018 году составила 69.8\$ за баррель (по итогам 2017 года средняя цена Brent составляла 54.7\$). Курс доллара США в 2018 году вырос на 20.6%: с 57.6 рублей за доллар США на 01.01.2018 до 69.5 рублей за доллар США на 01.01.2019.

По оценкам Росстата инфляция в 2018 году составила 4.2%, против 2.5% к концу 2017 года. Инфляционные ожидания населения и предприятий в настоящее время остаются на высоком уровне, что связано с ростом потребительских цен за счет повышения НДС. Ключевая ставка, установленная Банком России в декабре 2018 года, сохранена в марте 2019 года на уровне 7.75%.

По итогам 2018 года российский банковский сектор показал положительную динамику активов. Активы-нетто российских кредитных организаций за 2018 год увеличились на 10.7%, или на 8,9 трлн рублей. На 1 января 2019 года чистые активы банковского сектора составили 92.1 трлн рублей. (по данным рейтинга Банки.ру; без учета банков, не публиковавших отчетность).

Совокупный кредитный портфель российских банков увеличился за 2018 год на 15% — до 52.9 трлн. рублей, по состоянию на 01.01.2019 его объем превышает 57% активов. Доля валютных кредитов продолжает сокращаться: в корпоративном портфеле их доля за 2018 год снизилась с 29.7% до 28.8%, в розничном — с 0.9% до 0.7%. Удельный вес розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора РФ увеличился за 2018 год с 25.3% до 26.8%, выросла и доля прочих кредитов. При этом доля корпоративных кредитов, соответственно, сократилась — с 70.2% до 68.3%. Объем совокупной просроченной задолженности за год вырос на 3% (2017 году динамика «просрочки» составляла 4.3%). Объем сформированных резервов по всем видам ссуд за год снизился с 9.3% до 9.1%.

В 2018 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличилась на 11.2% — до 57.1 трлн. рублей (в 2017 году общая динамика клиентских средств составляла 4.9%), в том числе рост остатков на счетах корпоративных клиентов составил 12.9% (или 3.2 трлн. рублей), средства физических лиц выросли за 2018 год на 9.2% (или на 2.4 трлн. рублей). Одновременно, с 01.01.2019 в том же размере, что и средства физических лиц (до 1.4 млн. рублей), застрахованы размещенные в российских банках денежные средства юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям. Процентные ставки по депозитам в 2018 году показали умеренный рост, в том числе в результате ослабления рубля.

Ситуация на российских фондовых рынках в 2018 году развивалась разнонаправленно. Индекс РТС по итогам 2018 года снизился на 9.9%, индекс ММВБ вырос на 9.5%

Суммарная прибыль банков за 2018 год составил 1.34 трлн. рублей, что на 70% превышает результат 2017 года (789.7 млрд. рублей). Положительный финансовый результат по итогам 2018 года показали 384 банка (421 за 2017 год), отрицательный — 100 (140 за 2017 год). В 2018 году был обновлен исторический рекорд по суммарному объему прибыли банковского сектора, который держался с 2012 года (1.01 трлн. рублей). Темпы роста прибыли в 2018 году значительно выше, чем динамика активов, что привело к заметному росту рентабельности. Так, средний за 12 месяцев объем активов российских банков вырос на 7.6%, а прирост прибыли составил 70.3%. Таким образом, рентабельность активов выросла с 0.97% (в 2017 году) до 1.54% (по итогам 2018 года). В свою очередь рентабельность капитала в российском банковском секторе на 01.01.2019 (по расчетам экспертов РИА Рейтинг) составила 13.8% против 8.3% в 2017 году.

В 2018 году Банк России продолжил процесс сокращения числа кредитных организаций. Всего за год лицензии были отозваны у 57 банков и трех небанковских кредитных организаций, 17 банков ушли с рынка добровольно (половина из них была поглощена другими кредитными организациями). Прошедший год являлся переходным этапом в лицензировании кредитных организаций. В 2018 году банки определились с видом лицензией — универсальной или базовой. Из 440 банков, действовавших в РФ на 01.01.2019, получили универсальную лицензию — 291 кредитная организация, базовую — 149 банков.

Рассматривая состояние российской экономики в настоящее время, необходимо отметить, что потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции — не устойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности, сохраняется высокая неопределенность дальнейшей экономической динамики. По мнению экспертов (РИА Рейтинг), достаточно много факторов указывают на возможность реализации неблагоприятного сценария развития экономики. Сохраняется значительная вероятность глобального кризиса, что может отразиться и на России. Вместе с тем, профицит бюджета в 2018 году и накопления (ФНБ, остатки на счетах казначейства, ЗВР и другие), которыми располагает российское государство, придают уверенность в преодолении возможного кризиса с наименьшими потерями.

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

Величина активов Банка по состоянию на 01.01.2019 составившая 29.4 млрд. рублей, осталась на уровне прошлого года (30.7 млрд. рублей). Большую часть активов — 80% составляет чистая ссудная задолженность, размер которой увеличился за год на 40% (с 16.8 до 23.5 млрд. рублей), в том числе в связи с ростом розничного кредитного портфеля. Основные средства и нематериальные активы составили 7.6% активов (2.2 млрд. рублей на 01.01.2019). Объем вложений в ценные бумаги за 2018 год сократился в 3.6 раза с 5.2 до 1.4 млрд. рублей (по состоянию на 01.01.2019 — 4.9% активов). Высоколиквидные активы, составляющие на 01.01.2019 6.4% активов Банка, снизились за год в 3.2 раза: с 6.1 млрд. рублей на 01.01.2018 до 1.9 млрд. рублей на 01.01.2019.

Обязательства Банка за отчетный период сократились на 20% с 27.1 до 21.5 млрд. рублей, в том числе средства физических лиц выросли на 14% с 11.1 до 12.7 млрд. рублей, а средства юридических лиц сократились с 11.1 до 4.1 млрд. рублей. На снижение объема обязательств оказало влияние, в том числе расторжение договора субординированного кредита в размере 3 млрд. рублей, и включение в качестве безвозмездного вклада в имущество в составе базового капитала Банка.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2019 составляют 10.5 млрд. рублей. За 2018 год собственные средства Банка увеличились на 2.0 млрд. рублей за счет прибыли и новых субординированных

кредитов. Величина базового капитала за год увеличилась в два раза и по состоянию на 01.01.2019 составила 6.5 млрд. рублей. Величина основного капитала осталась на уровне прошлого года – 6.5 млрд. рублей

В 2018 году Банк через сеть физического присутствия активно работал на рынке розничного кредитования, предоставляя потребительские кредиты заемщикам с низким уровнем риска. Объем портфеля розничных кредитов за год вырос более чем в два раза: с 1.7 до 3.7 млрд. рублей, что опережает темпы роста совокупного розничного кредитного портфеля банков за 12 месяцев 2018 года, увеличившегося на 22.4% (Портал Банки.ру). Доля просроченных ссуд в розничном портфеле на 01.01.2019 составляет 5.7%, что соответствует уровню данного показателя по банковскому сектору, составляющему 5.1% (Портал Банки.ру).

В 2018 году Банк активно наращивал количество клиентов и увеличивал объем портфеля банковских гарантий. Объем гарантий в сегменте корпоративного бизнеса за прошедший год вырос в 1.8 раза с 8.6 млрд. рублей до 15.5 млрд. рублей, в том числе объем гарантий участникам государственных заказов увеличился в два раза с 6.0 млрд. рублей до 12.3 млрд. рублей. Объем гарантий, предоставленных участникам государственных заказов в сегменте малого и среднего бизнеса вырос в 2.4 раза с 8.8 млрд. рублей до 21.3 млрд. рублей.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2018 год является прибыль в размере 704.6 млн. рублей. Достигнутый результат обусловлен значительным ростом доходов от операционной деятельности – в 2.5 раза относительно показателя 2017 года. Основными источниками роста являлись: увеличение объема процентных доходов по розничным кредитам – в 2.3 раза, рост комиссионных доходов по банковским гарантиям – в 2.3 раза, увеличение объема доходов от РКО в корпоративном и розничном сегментах – в 1.6 раза.

Рентабельность активов Банка по итогам 2018 года составила 2.6%, что выше показателя по банковскому сектору – 1.54% (РИА Рейтинг). Рентабельность капитала Банка за 2018 год составила – 11.2%, при среднем значении по банковскому сектору – 13.8% (РИА Рейтинг).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТЕРПРОМБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год, которая основывается на принципах, установленных:

- Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением Банка России от 04 июля 2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и др.;
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».
- Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Существенных изменений Учетной политики и методов оценки Банка в 2018 г., требующих пересчета и пересмотра сравнительных данных на 01 января 2018 г. не было.

К объектам бухгалтерского учета относятся факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования деятельности Банка, доходы, расходы, иные объекты, если это установлено федеральными стандартами.

При этом предполагается следующее:

1. 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;
2. Выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения Учетной политики) с учетом дополнений и изменений, вносимых в Учетную политику в течение года и с 1 января каждого года;

3. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».
4. Учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Учетная политика Банка обеспечивает соблюдение требований:

1. Преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
2. Полноты - полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
3. Своевременности - своевременное отражение фактов хозяйственной, уставной и иной жизни в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
4. Осмотрительности - большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
5. Приоритета содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной и иной жизни, исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требования приоритета содержания над формой);
6. Непротиворечивости - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждое календарное число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
7. Рациональности - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной жизни Банка;
8. Открытости – отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными для информированных пользователей и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Согласно Федеральному закону 402-ФЗ совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета составляет его Учетную политику. Согласно Приказу № 106н к способам ведения бухгалтерского учета относится организация документооборота и обработки информации. Согласно ГОСТ Р 7.0.8-2013 под документооборотом понимается движение документов с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Правила документооборота в Банке основаны на Положении № 579-П и затрагивают вопросы хранения документов.

В Банке используется хранение документов, в том числе, и в электронном виде в файлах, размещенных на отчуждаемых носителях информации, с исключением возможности изменения или утраты ранее записанной на них информации до истечения установленного срока хранения, отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета. Переход на электронное хранение осуществляется на поэтапной основе. Вопросы такого хранения регламентируются Указанием № 2346-У и соответствующими внутрибанковскими документами.

Признание доходов и расходов

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.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: процентные доходы и процентные расходы; операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Денежные средства

Денежные средства представляют собой остатки в кассе Банка, операционных кассах и банкоматах Банка. Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

Операции с памятливыми монетами

Монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным платежным средством, учитываются по номиналу в кассе Банка.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не являющиеся законным платежным средством, учитываются по цене приобретения за вычетом сумм налога на добавленную стоимость на балансовом счете 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятливых медальях». Лицевые счета на балансовом счете 20308 включают код драгоценного металла, содержащегося в монете. В случае, если в монете содержится два и более драгоценного металла в номер счета включается код драгоценного металла, которого больше по весу. Если драгоценные металлы содержатся в равной пропорции, то в номер счета включается код любого из двух драгоценного металла.

Аналитический учет операций с памятными и инвестиционными монетами осуществляется во внесистемном учете с отражением на соответствующих сводных счетах в балансе.

Для выведения финансового результата при реализации Банком памятных и инвестиционных монет выбран метод ФИФО – списание в качестве затрат на приобретение стоимости первых по времени зачисления на соответствующий лицевой счет монет одного вида и номинала.

Монеты, содержащие драгоценные металлы, не переоцениваются.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Иерархия справедливой стоимости делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- 1 уровень - финансовые инструменты котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих котировок. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости инструмента и используется для оценки справедливой стоимости без корректировок (оценка на основе рыночных показателей);
- 2 уровень - финансовые инструменты не котируются на активном рынке, но их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров. Например, путем сопоставления цен на аналогичный финансовый инструмент (котируемый на активном рынке), при этом аналогичный финансовый инструмент должен иметь сходные, близко сопоставимые, условия обращения, как то: обеспечение, частота процентных выплат, фиксированный или плавающий процент, валюту деноминации, отраслевую принадлежность эмитента; либо методом дисконтирования будущих денежных потоков с использованием наблюдаемой или расчетной рыночной ставки для таких денежных средств (то есть рыночной ставки доходности);
- 3 уровень - финансовые инструменты не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием ненаблюдаемых параметров. Ненаблюдаемые параметры отражают допущения, которые используются при установлении цены, включая допущения о риске.

При определении иерархии подходов справедливой стоимости, отдается приоритет наблюдаемым рыночным данным: применяя «такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные». Наблюдаемые исходные данные – исходные данные считаются наблюдаемыми, если соответствуют, хотя бы одному из указанных критериев: данные, которые получены напрямую, в виде цен или косвенно; в виде производных от цены на основе текущих цен / текущих обязательных котировок / текущих рыночных котировок; данные являются фиксингом или индексом, как, например, Libor, Euribor. Не наблюдаемые исходные данные – исходные данные считаются ненаблюдаемыми, если они не удовлетворяют описанным выше условиям или отражают экспертную оценку Банка.

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Руб./доллар США	69.4706	57.6002
Руб./евро	79.4605	68.8668

Ссудная задолженность

Кредиты, предоставленные Банком кредитным организациям, юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч. нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключаемых договоров. Приобретаемые Банком права требования по договорам займа отражаются в учете в качестве финансового вложения в сумме фактических затрат, соответствующей общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени). Просроченная задолженность по

предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный заключенным договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах.

Учет межбанковских кредитов и депозитов осуществляется в разрезе контрагента. При коммерческом кредитовании посредством кредитной линии с правом получения кредита частями (траншами) все транши учитываются на одном лицевом счете, соответствующем сроку действия кредитной линии. Отдельные транши учитываются внесистемно посредством АБС. В случае если по взаимной договоренности сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгируемая сделка отражается на балансовых счетах путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае пролонгации вклада физического лица на условиях до востребования остаток денежных средств переносится с балансового счета второго порядка, соответствующего первоначальному сроку, на балансовый счет, соответствующий сроку на условиях до востребования. Исчисление сроков привлечения (размещения) денежных средств для целей отражения на счетах бухгалтерского учета осуществляется с учетом положений Главы 11 НК РФ. При этом 365 дней года и 366 дней високосного года принимаются за 1 год.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения) в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». При формировании резерва определяется размер расчетного резерва. При наличии обеспечения по ссуде, размер формируемого резерва определяется с учетом обеспечения. Банк оценивает резервы на индивидуальной и портфельной основе. Банк формирует резервы по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и/или совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0.5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Ссудная задолженность отражается в отчете за минусом резерва на возможные потери по ссудной, ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность).

Формирование резервов

Кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Вложения в ценные бумаги

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Период времени, соответствующий понятию «краткосрочная перспектива», отражает политику Банка по управлению торговым портфелем ценных бумаг и составляет 12 месяцев. В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

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

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости осуществляется путем переоценки либо путем создания резервов на возможные потери.

В момент первоначального признания балансовая стоимость ценной бумаги состоит из:

- суммы вложений в ценную бумагу;
- уплаченного купонного дохода, включая премию;
- затрат, прямо связанных с приобретением ценной бумаги.

При изменении намерений (возможностей) Банк может переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения.

При этом Банк вправе производить реализацию ценных бумаг из категории «удерживаемых до погашения» в размере, не превышающем 1% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Под вложения в долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» и долговые ценные бумаги, не погашенные в срок, при наличии признаков обесценения формируются резервы на возможные потери. Под ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируются.

При получении Банком суммы купона по долговым обязательствам переданным в РЕПО учет осуществляется на балансовом счете второго порядка где отражены вложения в ценную бумагу купон по которой получен.

Производные финансовые инструменты

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

ПФИ подлежат переоценке по справедливой стоимости не реже, чем в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и/или обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ, в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору. Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

При определении символов доходов (расходов) по сделкам с ПФИ, имеющими два и более базовых актива, определяется основной базовый актив с учетом характера видов риска, присущих данному ПФИ.

Операции с Банком России

Сумма лимита кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт, установленного генеральным кредитным договором с Банком России, подлежит отражению на внебалансовом счете 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» и подлежит корректировке при изменении его величины в соответствии с условиями генерального кредитного договора, а также при получении от Банка России фактических денежных средств в рамках кредита овернайт.

Отражение сумм внутридневных кредитов, предоставляемых в рамках установленного генеральным кредитным договором с Банком России лимита кредитования, на балансовых счетах Банка не производится.

Ценные бумаги и активы, переданные в обеспечение полученных кредитов Банка России, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по их балансовой стоимости по факту получения кредита на основании Извещения от Банка России. Сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения его балансовой стоимости.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности. Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе договоров. При совместной форме собственности балансовый счет для открытия банковского счета юридическому лицу определяется на основании профессионального суждения юридического управления Банка.

При наличии в договоре условия о выплате процентов в последний рабочий день месяца (квартала, года) проценты за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются по соответствующим счетам последним рабочим днем месяца из расчета суммы остатка на конец последнего рабочего дня отчетного месяца (если иное не предусмотрено условиями договора). В аналогичном порядке начисляются проценты, в случае если технологическими особенностями применяемого программного продукта предусмотрено начисление процентов в конце месяца последним рабочим днем.

Выпущенные долговые обязательства

Банк выпускает векселя и облигации. Учет операций с выпущенными долговыми обязательствами осуществляется в зависимости от срока размещения. Аналитический учет ведется в разрезе каждой выпущенной бумаги.

Учет операций по осуществлению расчетов, совершению переводов

Операция back-value отражается в корреспонденции со счетами по учету требований (обязательств) на которых сделка (перевод) отражалась первоначально, либо в корреспонденции со счетом по учету просроченной задолженности.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств, по каким-либо причинам не исполненных Банком или другой стороной по договору в установленный условиями договора срок, учтенных на счетах N 47407 и (или) N 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности, отражаемых на счетах Раздела 3 плана счетов.

Отражение в бухгалтерском учете неисполненных в срок требований (обязательств) на получение (уплату) денежных средств может производиться на отдельном лицевом счете балансового счета, где такое требование

(обязательство) было отражено первоначально, если нормативными документами Банка России не предусмотрено иное.

Технический овердрафт по корреспондентскому счету учитывается с использованием счета 30222 (30221) «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

По переводам без открытия счета, осуществляемым через терминалы Банка, информация по каждому переводу ведется в АБС за каждый операционный день (любой заданный период) в разрезе терминалов и формируется в «Отчете по переводам из устройств за период ____».

По отдельным операциям, предусматривающим расчеты с контрагентом с учетом причитающегося к получению/подлежащего уплате комиссионного вознаграждения (например, расчетная операция с условием взимания комиссии за счет получателя и др.) возможно использование счетов 40907, 40908 «Расчеты по зачетам».

Учет выданных гарантий

В соответствии со ст.373 ГК РФ банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если в гарантии не предусмотрено иное.

Если условиями договора на выдачу гарантии Банк обязан предоставить принципалу гарантию, которая вступает в силу позже даты ее выдачи, либо в договоре указана более поздняя дата ее вступления в силу, либо указано условие ее вступления в силу, Банк отражает выданные гарантии на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» не с даты ее выдачи клиенту, а с даты ее вступления в силу.

Если гарантия выдается вне договорного лимита, дата выдачи гарантии и дата вступления в силу не совпадают, то бухгалтерская запись осуществляется в дату вступления гарантии в силу без использования счета 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий». До даты вступления в силу такая гарантия в бухгалтерском учете не отражается.

Вознаграждение за предоставление банковской гарантии может быть фиксированным или устанавливаться в процентах от суммы выдаваемой гарантии, в зависимости от срока действия.

Банк равномерно учитывает доходы от операций по предоставлению банковской гарантии в течении всего срока действия вне зависимости от фактического поступления денежных средств в случае, если комиссия за выдачу гарантии приравнена к процентной.

Если сумма комиссии является фиксированной и не связана со сроком гарантии (комиссия классифицирована в качестве операционного дохода), Банк признает комиссионное вознаграждение единовременно, в срок, установленный в договоре.

Отражение условных обязательств некредитного характера

Отражение на соответствующем внебалансовом счете сумм условных обязательств некредитного характера производится в случае их существенности, а именно при условии, что их величина превышает 0.5% от размера собственных средств (капитала) Банка, определяемого в соответствии с действующим нормативным документом Банка России.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность в валюте РФ отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, дебиторская задолженность в иностранной валюте, отражается в бухгалтерском учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Переоценке не подлежат выданные авансы и осуществленные предоплаты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Для этих целей в АБС открываются отдельные лицевые счета с проставлением признака «непереоцениваемый».

В случае расторжения договора по поставке товара (выполнению работ, оказанию услуг) суммы авансов и предварительной оплаты подлежат переносу на отдельные лицевые счета для учета сумм авансов и предварительной оплаты, подлежащих возврату, и переоцениваются в установленном порядке со дня расторжения договора до дня их фактического возврата.

Активы и расходы, оплаченные в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

По конверсионным операциям Банк ведет учет дебиторской задолженности в валюте зачисления.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основным средством Банк признает объект стоимостью свыше 100 000 рублей, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение срока полезного использования более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, без учета НДС. Для последующей оценки основных средств Банком используются две модели учета: по

первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (для вычислительной техники; транспорта; мебели; оборудования) и по переоцененной стоимости (для здания). Каждая модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств (справедливая стоимость которого может быть надежно определена) после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Начисление амортизации с 1 января нового года производится линейным методом начисления амортизации исходя из справедливой стоимости здания с учетом произведенной переоценки.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Банка (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. При этом в расходы на приобретение (создание) нематериального актива включаются затраты без учета НДС.

Для последующей оценки нематериальных активов Банком используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Банк в бухгалтерском учете в качестве запасов признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении 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 тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости) с учетом НДС.

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, объекты основных средств, 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;
- Председателем Правления 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.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу учитываются на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Недвижимость, временно неиспользованная в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на следующих критериях:

1. 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

2. Продажа такого имущества (его части) Банком не планируется в течение 12 месяцев с даты его классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

3. 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.

4. 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.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Датой первоначального признания (прекращения признания) объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности является дата регистрации права собственности на такой объект, если в договоре не указано иное.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в Банке применяется модель учета по справедливой стоимости, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования.

Налоги и сборы

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам, а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах. Таким документом может являться копия налоговой декларации с отметкой налогового органа о ее принятии.

Налог на прибыль ОФР включает информацию по налогу на прибыль, состоящую из двух частей: расходы по текущему налогу на прибыль, доходы и расходы по отложенному налогу на прибыль.

Порядок расчета отложенного налога на прибыль, предполагаемого к уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и регламентируется отдельным внутренним документом Банка, включающим порядок определения временных разниц и расчета величин отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива; форму ведомости расчета отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива; порядок ведения аналитического учета по балансовым счетам, связанным с учетом отложенных налогов.

Учет финансового результата

Финансовый результат ОФР формируется в АБС расчетным путем и отражает финансовый результат Банка после налогообложения.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года. В первый день нового года (за который Банк составляет первый баланс) после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707.

Выведение финансового результата деятельности Банка (прибыль после налогообложения, убыток после налогообложения) производится ежегодно.

По итогам проведения годового общего собрания акционеров и утверждения Годового отчета осуществляется реформация баланса (изменение статей баланса, связанное с окончательным распределением прибыли) на основании решения годового собрания акционеров.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Инвентаризация статей баланса

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год в Банке ежегодно проводятся следующие мероприятия:

- инвентаризация счетов баланса, выверка открытых лицевых счетов на балансовых, внебалансовых счетах, счетах раздела Г;
- инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;
- инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на отчетную дату;
- проверка состояния учета расчетов и соответствия данных первичных документов по хозяйственным операциям Банка с дебиторами/кредиторами и подотчетными лицами;
- проверка полноты отражения на балансовых счетах резервов на возможные потери по каждому направлению деятельности;
- проверка случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в соответствии с законодательством РФ;
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям»;
- сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России на основании выписок, полученных от подразделений Банка России;
- принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения;
- завершение на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

Итоги инвентаризации оформляются в соответствии с требованиями внутрибанковского Порядка по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Также проводится выверка, в т.ч. совместная, операций в части расчетов по пластиковым картам, кассовым операциям, операциям с ценными бумагами и собственными векселями, кредитных, гарантийных операций, счетам по учету налогов, счетам по учету операций без открытия счета.

Для проведения инвентаризации назначается инвентаризационная комиссия. Результаты оформляются Актами инвентаризации с приложением (в отдельных случаях) Бухгалтерской справки.

В принятой на 2018 год Учетной политике нашли отражение следующие изменения:

1. В связи с вступлением в силу с 01 января 2017 года ряда положений Указания Банка России от 16 ноября 2017 г. N 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»» в Учетную Политику внесены изменения в части того, что Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н (далее – МСФО (IFRS) 13).
2. Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента с учетом уровня активности рынка для данного производного финансового инструмента в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 13.
3. С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного актива осуществляется на счетах главы Г Плана

счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций приложения к Положению Банка России 579-П. Полученный (уплаченный) аванс в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по производному финансовому инструменту отражается на балансовом счете N 47422 «Обязательства по прочим операциям» (N 47423 «Требования по прочим операциям») до прекращения признания производного финансового инструмента.

4. Частичное исполнение требований и обязательств по производному финансовому инструменту, по которому производится покупка или продажа базисного актива, является основанием для прекращения признания производного финансового инструмента в исполняемой части.
5. Согласно ст. 870 ГК РФ для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива не производится. Бухгалтерский учет таких документов в Банке не ведется.
6. Внесены изменения в части вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов. При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:
 - результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
 - в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
 - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Незначительным считается объем не превышающем 1% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств «удерживаемых до погашения»
7. Детализированы критерии оценки активного рынка для различных финансовых инструментов, зафиксированы критерии обесценения. При расчете справедливой стоимости ПФИ учтен дисконтный фактор. Закреплены способы:
 - определения процентных ставок для дисконтирования будущих потоков по ПФИ
 - применения корректировок на кредитный риск контрагента по ПФИ
 - применения корректировок справедливой стоимости при использовании данных 2-го и 3-го уровня иерархии справедливой стоимости.
8. На счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учитываются имущественные права (требования), в том числе полученные по договорам отступного, залога.

Информация об изменениях Учетной Политики на 2019 год:

1. В дату первоначального признания все финансовые активы и обязательства отражаются Банком на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости. Отражение справедливой стоимости активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета осуществляется Банком в соответствии с:
 - Положением Банка России «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 года № 604-П;
 - Положением Банка России «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 года №605-П;
 - Положением Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» от 02.10.2017 №606-П.
 - Положением Правительства Российской Федерации «О признании Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» от 25.12.2011 №107.
 2. После первоначального признания финансовые активы учитываются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости линейным методом или методом эффективной процентной ставки, по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые обязательства подлежат учету по амортизированной стоимости линейным методом или методом эффективной процентной ставки либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Учет финансовых активов и обязательств осуществляется исходя из:
 - бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом;
 - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.
- Порядок определения бизнес-моделей и характеристик финансового актива, а также порядок реклассификации из одной категории оценки в другую, определяются в Банке решениями Комитета по управлению активами и пассивами.
3. Помимо резервов на возможные потери Банк рассчитывает и формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с «Методикой расчёта

ожидаемых кредитных убытков согласно принципам Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) № 9 «Финансовые инструменты».

4. Банк отражает все процентные доходы на балансовых счетах.
5. Все комиссионные доходы Банка по выданным гарантиям, а также комиссии непосредственно связанные с предоставлением кредитов, подлежат отнесению Банком на доходы равномерно, исходя из срока действия гарантии, ожидаемого срока погашения (возврата) кредита.

Аналогичным образом учитываются расходы Банка, связанные с выдачей гарантии, получением кредитных средств

6. Основные средства принимаются к учету стоимостным критерием 10 000 рублей (с учетом НДС) по вновь признаваемым объектам.

Кроме того:

- Обновлен рабочий план счетов.
- Обновлены маски лицевых счетов.

4.2. Информация о характере и величине существенных ошибок

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

4.3. Информация о базовой и разводненной прибыли

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличений убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 №29н для Банка не применимы.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты (далее - СПОД) относятся факты деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления настоящей Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и которые оказывают влияние на финансовое положение Банка.

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- корректировка сумм доходов/(расходов) по работам и услугам, подлежащим признанию в отчетном году в связи с получением в период с 01 января 2019 года по 28 февраля 2019 года актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов за 2018 год;
- корректировка сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- корректировка налога на прибыль;
- корректировка прочих налогов;
- выплата вознаграждений в виде стимулирующих выплат (премий);
- начисление страховых взносов;
- корректировка комиссионных вознаграждений/(расходов), процентных доходов/(расходов);
- прочие корректировки.

4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства

Денежные средства представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Наличные денежные средства	437 574	398 496
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	577 955	5 239 597
За вычетом обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-132 538	-158 838
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	872 139	484 204
Активы, по которым существует риск потерь	-13 000	-7 409
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 742 130	5 956 050

На 01 января 2019 г. и 01 января 2018 г. обязательные резервы в Центральном банке РФ, составили 132 538 тыс. рублей и 158 838 тыс. рублей соответственно. Банк обязан депонировать в Банке России обязательные резервные требования на постоянной основе.

Средства в кредитных организациях размещены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентов	278 896	303 412
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентов	410 520	80 317
Средства в клиринговых организациях	180 541	94 400
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 084	1 728
Средства на торговых банковских счетах	303	4 801
За вычетом резервов под обесценение	-205	-454
Итого средства в кредитных организациях	872 139	484 204

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют раскрывается в Примечании 9 Раздела «Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 600
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	251 347	1 251 774
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 347	1 257 374

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Акции обыкновенные российских организаций	0	5 194
Паи инвестиционных фондов резидентов	0	406
Долевые ценные бумаги	0	5 600
Производные финансовые инструменты	251 347	1 251 774
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 347	1 257 374

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Финансовая деятельность	0	5 194
Нефтегазовая промышленность	0	406
	0	5 600

На 01 января 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

На 01 января 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 600	0	0	5 600

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	
	Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой		
Форвардные контракты	251 347	0
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 347	0

	На 01 января 2018 года	
	Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой		
Форвардные контракты	1 251 774	0
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 251 774	0

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют раскрывается в Примечании 9, по срокам погашения в Примечании 10, по уровню концентрации в Примечании 11 Раздела «Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

5.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность, представлена следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	2 219 154	311 349
из них:		
Депозиты в Банке России	1 900 000	0
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	29 200	29 200
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	289 954	282 149
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	25 243 672	19 973 536
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	20 397 384	17 771 484
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 846 288	2 202 052
За вычетом резерва на возможные потери	-3 913 929	-3 441 709
Итого чистая ссудная задолженность	23 548 897	16 843 176

По секторам экономики ссуды заемщики Банка представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Нефтегазовая промышленность	8 715 285	4 246 323
Физические лица	4 846 288	2 202 052
Торговля	3 732 317	5 610 724
Строительство	2 610 516	2 687 572
Финансы	2 219 154	576 349
Недвижимость	2 172 332	949 493
Услуги	2 113 900	2 911 639
Металлургия	470 007	470 007
Машиностроение	419 973	469 973
Химическая промышленность	110 062	110 000
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	50 083	50 000
Прочее производство	2 909	753
За вычетом резерва на возможные потери	-3 913 929	-3 441 709
Итого ссуды, предоставленные клиентам	23 548 897	16 843 177

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

На 01 января 2019 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Рефинансирование	2 742 705	-187 563	2 555 142
Потребительские кредиты	1 228 145	-179 821	1 048 324
Ипотечное кредитование	817 972	-127 515	690 457
Жилищное кредитование	38 889	-19 522	19 367
Овердрафт	17 549	-2 031	15 518
Прочие требования	1 028	-301	728
	4 846 288	-516 752	4 329 537

На 01 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты	1 904 004	-255 518	1 648 486
Ипотечное кредитование	293 164	-148 028	145 136
Овердрафт	3 966	-982	2 984
Рефинансирование	918	0	918
	2 202 052	-404 528	1 797 524

Ссуды, предоставленные клиентам, которые не являются кредитными организациями, были обеспечены следующим образом:

	Категория качества (1, 2)	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2	5 067 260	2 899 610
Ссуды, обеспеченные залогом прочих активов	2	1 520 206	420 619
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2	491 036	254 314
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	2	140 389	2 133 433
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2	99 981	0
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	1	2 000	47 134
Необеспеченные ссуды		17 922 800	14 218 426
Итого ссуды, представленные клиентам, не являющимся кредитными организациями всего		25 243 672	19 973 536

Анализ чистой ссудной задолженности по структуре валют раскрывается в Примечании 9, по срокам погашения в Примечании 10, по уровню концентрации в Примечании 11 Раздела «Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 24 ноября 2016 г. №4212-У (в тыс. рублей).

По состоянию на 01 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе-чения	фактически сформированный					
														по категориям качества				итого	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 213 454	1 068 573	34 038	0	0	110 843	0	0	0	110 741	112 040	111 920	112 040	1 197	0	0	110 843	
1.1	корреспондентские счета	689 416	679 316	10 100	0	0	0	0	0	0	0	120	0	120	120	0	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	19 467	0	19 467	0	0	0	0	0	0	0	973	973	973	973	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие требования	503 153	389 257	3 053	0	0	110 843	0	0	0	110 741	110 876	110 876	110 876	33	0	0	110 843	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	319 154	208 413	0	0	0	110 741	0	0	0	110 741	110 741	110 741	110 741	0	0	0	110 741	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 418	0	1 418	0	0	0	0	0	0	0	71	71	71	71	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	21 862 677	409 436	7 142 022	10 749 878	3 135 390	425 951	139 399	8 731	3 704	293 947	5 107 440	4 389 226	4 389 226	224 447	2 114 868	1 623 960	425 951	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	13 990 234	0	6 360 518	6 811 256	422 889	395 571	128 164	0	0	270 526	2 285 070	2 002 215	2 002 215	171 283	1 430 422	4 939	395 571	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	1 240 207	0	0	0	1 240 207	0	0	0	0	0	1 055 421	1 055 421	1 055 421	0	0	1 055 421	0	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	2 340 584	5 943	0	2 307 506	26 422	713	26	0	9	0	603 532	516 331	516 331	0	502 097	13 521	713	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 303 160	300	0	2 296 590	6 218	52	0	0	0	0	587 100	499 899	499 899	0	496 639	3 208	52	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	187 662	1 743	170 462	0	22	15 435	581	0	0	14 223	31 157	30 937	30 937	15 491	0	11	15 435	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 103 990	401 750	611 042	1 631 116	1 445 850	14 232	10 628	8 731	3 695	9 198	1 132 260	784 322	784 322	37 673	182 349	550 068	14 232	
2.8.1	в том числе учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 139 422	405 750	362 215	19 251	162 564	189 642	13 562	65 700	20 465	83 650	317 389	256 476	256 476	17 007	1 725	67 553	170 191	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	424 218	385 329	0	717	38 172	0	0	0	0	0	19 619	19 522	19 522	0	54	19 468	0	
3.2	ипотечные ссуды	412 179	5 521	224 016	13 944	98 442	70 256	0	65 231	0	0	153 749	119 335	119 335	13 947	282	34 850	70 256	
3.3	Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	286 818	13 894	137 635	3 319	25 950	106 020	13 369	0	19 766	72 938	129 945	103 547	103 547	2 990	753	13 235	86 569	
3.5	прочие активы	5 947	741	362	1 257	0	3 587	127	315	417	1 426	4 264	4 264	4 264	47	629	0	3 588	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1 028	728	0	0	0	300	0	0	0	0	300	300	300	0	0	0	300	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	10 261	267	202	14	0	9 778	66	154	282	9 285	9 812	9 808	9 808	23	7	0	9 778	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	24 215 553	1 883 759	7 538 275	10 769 129	3 297 954	726 436	152 961	74 431	24 169	488 338	5 536 869	4 757 622	4 757 742	242 651	2 116 593	1 691 513	706 985	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	21 840 781	1 015 935	7 333 211	10 756 942	2 037 521	697 172	152 161	73 962	23 461	463 403	4 418 784	3 639 881	3 639 881	225 893	2 110 499	625 768	677 721	

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе-чения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	3 600 000	0	3 600 000	0	0	0	0	0	0	0	72 000	72 000	72 000	72 000	0	0	0	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	2 400 000	0	2 400 000	0	0	0	0	0	0	0	60 000	60 000	60 000	60 000	0	0	0	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	120 000	0	0	120 000	0	0	0	0	0	0	25 200	25 200	25 200	0	25 200	0	0	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	2 374 772	867 824	205 064	12 187	1 260 433	29 264	800	469	708	24 935	1 118 085	1 117 741	1 117 861	16 758	6 094	1 065 745	29 264	
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего	138 955	0	138 955	0	0	0	0	0	0	0	13 896	13 896	13 896	13 896	0	0	0	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным ссудам и требованиям, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели ссуд II категории качества	917 112	27 926
портфели ссуд III категории качества	2 621 710	96 897
портфели ссуд IV категории качества	59 146	17 078
портфели ссуд V категории качества	194 177	155 829

По состоянию на 01 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			по категориям качества																
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	814 210	602 364	25 099	0	0	186 747	0	0	0	186 596	187 928	187 624	187 987	1 240	0	0	186 747	
1.1	корреспондентские счета	383 729	378 264	5 436	0	0	29	0	0	0	0	304	0	304	275	0	0	29	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	16 140	0	16 140	0	0	0	0	0	0	0	808	808	808	808	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие требования	413 165	224 100	2 347	0	0	186 718	0	0	0	186 596	186 816	186 816	186 816	98	0	0	186 718	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	311 349	124 753	0	0	0	186 596	0	0	0	186 596	186 596	186 596	186 596	0	0	0	186 596	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 176	0	1 176	0	0	0	0	0	0	0			59	59	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	22 914 781	1 410 223	7 920 937	10 499 635	2 804 451	279 535	0	565	18 240	262 356	4 536 485	3 948 112	3 971 098	274 719	2 156 381	1 260 463	279 535	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 627 084	0	3 619 874	6 537 237	469 973	0	0	0	0	20	1 648 711	1 437 847	1 437 847	36 199	1 372 826	28 822	0	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	4 804 337	953 872	2 610 258	0	1 240 207	0	0	0	0	0	1 085 863	1 085 863	1 085 863	195 333	0	890 530	0	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	2 424 654	15 199	1 156 771	1 231 824	20 488	372	0	0	0	0	392 744	392 436	392 436	11 568	369 982	10 514	372	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 401 599	14 700	1 156 770	1 229 653	476	0	0	0	0	0	380 772	380 772	380 772	11 568	368 896	308	0	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	315 905	65 836	229 898	7 276	582	12 313	0	0	0	12 313			22 986	8 848	1 528	297	12 313	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 742 801	375 316	304 136	2 723 298	1 073 201	266 850	0	565	18 240	250 023	1 409 167	1 031 966	1 031 966	22 771	412 045	330 300	266 850	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	502 723	17 109	25	1 151	187 105	297 333	19 281	21 639	2 975	265 851	383 350	324 781	334 760	0	573	36 854	297 333	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	ипотечные ссуды	293 164	11 160	0	0	170 677	111 327	0	0	0	111 327	198 372	148 028	148 028	0	0	36 701	111 327	
3.3	Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	196 242	5 000	25	507	16 428	174 282	19 190	20 910	2 649	147 713	182 913	174 688	174 688	0	253	153	174 282	
3.5	прочие активы	3 305	918	0	642	0	1 745	59	10	43	364	2 065	2 065	2 065	0	320	0	1 745	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	918	918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	10 012	31	0	2	0	9 979	32	719	283	6 447			9 979	0	0	0	9 979	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	24 231 714	2 029 696	7 946 061	10 500 786	2 991 556	763 615	19 281	22 204	21 215	714 803	5 107 763	4 460 517	4 493 845	275 959	2 156 954	1 297 317	763 615	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	18 573 157	531 847	5 080 805	10 490 695	1 730 755	739 055	19 190	21 475	20 889	695 679	4 006 531	3 359 897	3 359 897	70 538	2 154 020	396 284	739 055	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	2 206 304	0	0	2 206 304	0	0	0	0	0	0	573 993	573 993	573 993	0	573 993	0	0	

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
			по категориям качества																
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254- П, всего, в том числе	5 658 557	1 497 849	2 865 256	10 091	1 260 801	24 560	91	729	326	19 124	1 101 232	1 100 620	1 133 948	205 421	2 934	901 033	24 560	
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего	1 602 921	0	1 602 921	0	0	0	0	0	0	0	191 706	191 706	191 706	191 706	0	0	0	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	1 463 966	0	1 463 966	0	0	0	0	0	0	0	190 316	190 316	190 316	190 316	0	0	0	

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным ссудам и требованиям, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели ссуд II категории качества	1 657 282	49 202
портфели ссуд III категории качества	62 981	8 310
портфели ссуд IV категории качества	24 110	12 055
портфели ссуд V категории качества	41 428	36 670

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	Величина купонного дохода	На 01 января 2018 года	Величина купонного дохода
Корпоративные облигации	0		1 201 282	1 276
Облигации федерального займа	909 253	24 057	0	0
Еврооблигации	64 517	11 950	110 820	364
Облигации банков нерезидентов	17 828	1 418	14 782	1 176
Долговые ценные бумаги	991 598	37 425	1 326 884	2 816
Паи инвестиционных фондов резидентов	1 240 207	0	1 240 207	0
Депозитарные расписки нерезидентов	3 057	0	2 535	0
Акции обыкновенные прочих нерезидентов	414	0	414	0
Долевые ценные бумаги	1 243 678	0	1 243 155	0
Резерв под обесценение	-1 056 465	-71	-903 408	-72
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 178 811	37 354	1 666 631	2 744

По состоянию на 01 января 2019 г. и 01 января 2018 г. Банк владеет 100% долей ЗПИФ рентный «Универсальные активы». Размер вложения в паи указанного ЗПИФ по состоянию на 01.01.2019 составляет 1 240 207 тыс. рублей.

На 01 января 2019 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Еврооблигации		18.09.2020		10.00%
Облигации банков нерезидентов		30.06.2022		14.00%
Облигации федерального займа	29.01.2025	17.09.2031	8.25%	8.50%

На 01 января 2018 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	14.11.2025	14.11.2025	10.25%	10.25%
Еврооблигации		18.09.2020		10.00%
Облигации банков нерезидентов		30.06.2022		14.00%

На 01 января 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 175 907		2 904	1 178 811

На 01 января 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 664 223	0	2 408	1 666 631

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности представлены:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Эмитентов - нерезидентов	84 772	127 683
Финансовая деятельность	84 358	127 269
Связь	414	414
Эмитентов - резидентов	1 094 039	1 538 948
Финансовая деятельность	909 253	1 189 271
Строительство	184 786	349 677

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по структуре валют раскрывается в Примечании 9, по уровню концентрации в Примечании 11 Раздела «Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01 января 2019 г. и 01 января 2018 г. инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствовали.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Долговые ценные бумаги	На 01 января 2019 года	Величина купонного дохода	На 01 января 2018 года	Величина купонного дохода
Корпоративные облигации	0	0	1 017 949	32 022
Облигации федерального займа	0	0	1 463 967	53 475
Резерв под обесценение	0	0	-190 316	-6 952
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	2 291 600	78 545

На 01 января 2018 года	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа	25.01.2023	19.01.2028	7.00%	8.15%
Облигации российских организаций	10.09.2026	10.09.2026	13.00%	13.00%

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были реализованы Банком в первом квартале 2018 года.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по структуре валют раскрывается в Примечании 9, по уровню концентрации в Примечании 11 Раздела «Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

5.7. Требования/(обязательства) по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01 января 2019 г. требования по текущему налогу на прибыль составляли 7 990 тыс. рублей, обязательства по текущему налогу на прибыль составили 48 039 тыс. рублей. На 01 января 2018 г. требования по текущему налогу на прибыль – 51 439 тыс. рублей, обязательства по текущему налогу на прибыль – 1 034 тыс. рублей.

5.8. Отложенные налоговые активы/(обязательства)

Отложенные налоговые активы/(обязательства) представлены следующим образом:

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Отложенные налоговые активы на начало отчетного периода	0	0
Отложенные налоговые обязательства на начало отчетного периода	-225 472	-329 394
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	251 031	89 194
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале	-10 338	14 729
Отложенные налоговые активы на конец отчетного периода	44 889	0
Отложенные налоговые обязательства конец отчетного периода	-29 668	-225 472

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	95 417	67 467
Прочие активы	39 241	5 041
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-50 269	-250 340
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-3 628	227 352
Основные средства	-54 697	-63 595
Прочие финансовые обязательства	303 425	72 663
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	281 956	439 606
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	611 445	498 194
Непризнанный отложенный налоговый актив	-596 224	-723 666
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	15 221	-225 472

5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	ВНОД	НМА	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной/проиндексированной/переоцененной стоимости						
1 января 2017 года	458 188	0	48 159	261 315	1 043	768 705
Приобретения	0	0	7 477	2 764	5 704	15 945
Переоценка	-16 142	0	0	0	0	-16 142
Перемещения	0	0	0	656	-774	-118
Выбытия	0	0	0	-21 338	-221	-21 559
1 января 2018 года	442 046	0	55 636	243 397	5 752	746 831
Приобретения	0	1 631 854	25 971	12 055	75 952	1 745 832
Переоценка	-145 125	112 581	0	0	0	-32 544
Перемещения	0	69 984	0	10 174	-81 704	-1 546
Выбытия	0	0	0	-5 331	0	-5 331
1 января 2019 года	296 921	1 814 419	81 607	260 295	0	2 453 242
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2017 года	97 277	0	6 733	174 802	0	278 812
Амортизационные отчисления	4 583	0	7 610	31 470	0	43 663
Списано при переоценке	-3 588	0	0	0	0	-3 588
Списано при выбытии	0	0	0	-18 766	0	-18 766
1 января 2018 года	98 272	0	14 343	187 506	0	300 121
Амортизационные отчисления	4 436	0	7 247	20 734	0	32 417
Списано при переоценке	-102 708	0	0	0	0	-102 708
Списано при выбытии	0	0	0	-5 301	0	-5 301
1 января 2019 года	0	0	21 590	202 939	0	224 529
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2019 года	296 921	1 814 419	60 017	57 356	0	2 228 713
На 1 января 2018 года	343 774	0	41 293	55 891	5 752	446 710

Здание, находящееся в собственности Банка, было отражено по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика ООО «ЛЛ-Консалт» по состоянию на 01 января 2019 г. и ООО «БИЗНЕСЛАЙНКОНСАЛТ» по состоянию на 01 января 2018 г.

Для определения справедливой стоимости здания были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

Следующая переоценка планируется на 31 декабря 2019 г.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и товарный знак.

5.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
На 1 января	1 808 887	1 617 721
Поступления	2 598	432 308
Выбытия	-1 809 385	-143 362
Дисконтированная стоимость затрат на продажу	0	-1 439
Резерв под обесценение	0	-96 341
На 31 декабря	2 100	1 808 887

Выбытие объектов в 2018 г. на сумму 1 809 385 тыс. рублей связано с переводом Банком объектов инвестиционной недвижимости в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в связи с отменой плана продаж: 5 домов, 4 машино-места, 5 объектов незавершенного строительства, 14 строений Хабаровского ЛВЗ, 191 квартира, 555 земельных участков (Выбытие объектов инвестиционной недвижимости в 2017 г. на сумму 143 362 тыс. рублей связано с продажей Банком 21 квартиры, 7 земельных участков).

Поступления объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 2018 г. состоит из объектов, полученных по договорам об отступном на сумму 2 598 тыс. рублей (2017 г.: 432 308 тыс. рублей).

5.11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	140 568	143 309
Требования по начисленным процентам	59 029	77 089
Требования по агентским договорам	14 703	0
Начисленные штрафы, пени, неустойки	13 070	10 527
Начисленные, но не взысканные с заемщиков госпошлины	4 345	1 673
Требования по сделкам спот	1 515	0
Требования по прочим операциям	23 336	24 770
	256 566	257 368
За вычетом резерва	-84 873	-64 194
	171 693	193 174
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	66 014	52 945
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	2 642	2 182
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	43	16
Прочее	1 548	7 104
	70 247	62 247
Итого прочие активы	241 940	255 421

Анализ прочих активов по структуре валют раскрывается в Примечании 9, по срокам погашения в Примечании 10, по уровню концентрации в Примечании 11 Раздела «Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

5.12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01 января 2019 г. и 01 января 2018 г. кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

5.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	200 000	20 186
Корреспондентские счета других банков	44	1 633 655
Итого средства кредитных организаций	200 044	1 653 841

Анализ средств кредитных организаций по структуре валют раскрывается в Примечании 9, по срокам погашения в Примечании 10, по уровню концентрации в Примечании 11 Раздела «Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

5.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, предоставлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Срочные депозиты	12 574 442	16 390 081
Депозиты до востребования	4 239 845	5 859 191
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 814 287	22 249 272

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности представлены:

	на 01 января 2019 года	на 01 января 2018 года
Физические лица	12 448 909	14 651 068
Прочее производство	1 059 298	987 093
Услуги	874 101	3 514 495
Финансы	670 216	552 613
Нефтегазовая промышленность	613 335	420 493
Торговля	419 643	254 064
Строительство	373 152	648 263
Недвижимость	282 807	1 197 531
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	48 237	15 517
Прочее	24 589	8 135
	16 814 287	22 249 272

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по структуре валют раскрывается в Примечании 9, по срокам погашения в Примечании 10, по уровню концентрации в Примечании 11 Раздела «Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

5.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствовали.

5.16. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Выпущенные субординированные облигации	3 500 000	2 000 000
Выпущенные процентные векселя	523 128	433 105
Выпущенные дисконтные векселя	0	60 000
Всего выпущенные долговые обязательства	4 023 128	2 493 105

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

- выпуск облигаций бездокументарных именных процентных неконвертируемых, срок погашения 7 лет с даты начала размещения, номинал 100 000.00 рублей, размещены в количестве 20 000 шт., процентная ставка купона 7%;
- выпуск облигаций бездокументарных именных процентных неконвертируемых, срок погашения 10 лет с даты начала размещения, номинал 100 000.00 рублей, размещены в количестве 15 000 шт., процентная ставка купона 8.5%;
- собственные векселя.

Параметры размещения собственных векселей Банка по состоянию на 01 января 2019 г.:

- диапазон дат размещения от 20.09.2017 до 24.09.2018;
- диапазон дат погашения от 16.03.2018 до 13.01.2023;
- годовая ставка купона/процента варьировалась от 0.00% до 11.73%

Параметры размещения собственных векселей Банка по состоянию на 01 января 2018 г.:

- диапазон дат размещения от 14.10.2016 до 25.12.2017;
- диапазон дат погашения от 01.07.2017 до 02.03.2020;
- годовая ставка купона/процента варьировалась от 0.01% до 15.74%.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют раскрывается в Примечании 9, по уровню концентрации в Примечании 11 Раздела «Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

5.17. Отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 01 января 2019 г. и 01 января 2018 г. отложенные налоговые обязательства составили 29 668 тыс. рублей и 225 472 тыс. рублей соответственно.

5.18. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Сумма процентных расходов	195 523	188 851
Обязательства по операциям с банковскими картами	68 601	64 670
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждений персоналу	36 814	29 336
Прочее	35 455	2 257
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	37 286	25 528
Расходы по текущим налогам	15 124	10 342
Прочее	38 119	21 059
Итого прочие обязательства	426 922	342 043

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют раскрывается в Примечании 9, по срокам в Примечании 10, по уровню концентрации в Примечании 11 Раздела «Информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

5.19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	572 192	165 276
Итого резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	572 192	165 276

5.20. Источники собственных средств

По состоянию на 01 января 2019 г., как и на 01 января 2018 г. уставный капитал Банка сформирован из 59 926 обыкновенных акций стоимостью 10 000 рублей каждая и 500 привилегированных акций типа «А» стоимостью 100 000 рублей каждая.

В течение 2018 года Банк не осуществлял дополнительных эмиссий акций. По состоянию на 01 января 2019 г. у Банка отсутствуют выпущенные и неоплаченные акции.

Уставом Банка определено количество акций:

- количество объявленных акций: обыкновенные - 50 074 шт., привилегированные типа «А» - 2 000 шт.
- количество размещенных акций: обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.
- количество оплаченных акций: обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.
- количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: обыкновенные акции - 18 750 шт.
- номинальная стоимость акций каждой категории (типа): обыкновенные – 10 000 рублей, привилегированные типа «А» – 100 000 рублей.
- количество акций каждой категории (типа): обыкновенные - 59 926 шт., привилегированные типа «А» – 500 шт.

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов) отсутствуют.

29.06.2018 общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным бездокументарным акциям в размере 10 000 рублей на акцию. По состоянию на 1 января 2019 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным именным бездокументарным акциям типа «А» АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» в размере 5 000 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 5 000 тыс. рублей). По обыкновенным именным бездокументарным акциям АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» дивиденды не выплачивались.

В соответствии с п.1 ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 процентов от его уставного капитала. Пунктом 9.6 Устава Банка предусмотрено формирование резервного фонда для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. Размер резервного фонда в соответствии с п.9.7 Устава составляет 15 (Пятнадцать) процентов величины уставного капитала. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять 5 (Пять) процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

30.07.2018 Банком России был зарегистрирован Отчет об итогах выпуска облигаций Банка на сумму 1 500 000 тыс. рублей. После получения от Банка России согласования соответствия решения о выпуске облигаций требованиям ст. 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и требованиям п.п. 3.1.8.1 и 3.1.8.2 Положения ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П, указанные привлеченные денежные средства были включены 23.08.2018 в состав источников дополнительного капитала.

03.05.2018 от акционера Банка был получен безвозмездный вклад в имущество Банка в размере 3 000 000 тыс. рублей, который ранее составлял сумму субординированного займа. В 2017 году Банк получил денежные средства в виде безвозмездного финансирования от акционеров Банка в размере 1 000 000 тыс. рублей. Денежные средства были направлены на увеличение собственных средств Банка. Безвозмездное финансирование и вклад в имущество Банка от акционеров учтено в составе источников собственных средств Банка. 12 июля 2018 года часть этих средств в размере 585 406 тыс. рублей было направлено на погашение непокрытого убытка прошлых лет и выплату дивидендов по привилегированным акциям по решению общего собрания акционеров от 29.06.2018 года (Протокол № 02 от 02.07.2018).

5.21. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	13 579 405	8 279 536
ПФИ и прочие срочные сделки	6 316 896	3 846 644
Условные обязательства кредитного характера	488 050	375 074
Условные обязательства некредитного характера	94 998	0
Итого безотзывные обязательства	20 479 349	12 501 254
Выданные Банком гарантии и поручительства	36 794 577	17 456 047
Итого внебалансовые обязательства	57 273 926	29 957 301

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Условные обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями.

5.22. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

По состоянию на 01 января 2019 г. финансовые инструменты, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо аналогичного соглашения отсутствовали.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают производные финансовые инструменты (форвард) в сумме 1 215 736 тыс. рублей.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Структура доходов Банка

№ п./п.	Наименование статьи	2018 год Всего тыс. руб.	2018 год Структура, %	2017 год Всего тыс. руб.	2017 год Структура, %
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 789 592	13	2 855 565	11
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	42 317	0	31 434	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 559 235	12	2 556 618	10
1.3	От вложений в ценные бумаги	188 040	1	267 513	1
2	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 137 708	24	6 306 850	25
2.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	65 243	0	210 808	1
3	Доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 367	0	386 105	2
4	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	97 659	0	9 584	0
5	Доходы от операций с иностранной валютой	3 056 723	14	5 010 005	20
6	Доходы от переоценки иностранной валюты	7 743 769	35	8 200 293	32
7	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	729	0	420	0
8	Комиссионные доходы	1 520 037	7	887 515	3
9	Изменение резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	344 718	2	47 250	0
10	Изменения резерва по прочим потерям	967 746	4	1 707 563	7
11	Прочие операционные доходы	163 414	1	112 259	0
12	Возмещение (расход) по налогам	0	0	-67 281	0
	Итого	21 837 462	100	25 456 128	100

В 2018 году у Банка не было крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляли 10% и более от общих доходов Банка.

6.2. Структура расходов Банка

№ п.п.	Наименование статьи	2018 год Всего тыс. руб.	2018 год Структура, %	2017 год Всего тыс. руб.	2017 год Структура, %
1	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 106 831	5.24	1 374 406	5.08
1.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	74 917	0.35	126 437	0.47
1.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	798 718	3.78	1 178 613	4.35
1.3	По выпущенным долговым обязательствам	233 196	1.10	69 356	0.26
2	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 606 585	26.53	7 267 342	26.84
2.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	60 308	0.29	212 812	0.79
3	Расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	334 876	1.58	4 200	0.02
4	Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	41 637	0.20	76 436	0.28
5	Расходы по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	72 785	0.34	10 607	0.04
6	Расходы по операциям с иностранной валютой	2 686 465	12.71	5 315 720	19.63
7	Расходы по переоценке иностранной валюты	7 443 337	35.22	8 250 278	30.47
8	Комиссионные расходы	311 509	1.47	154 479	0.57
9	Изменение резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	314 442	1.49	590 581	2.18
10	Изменения резерва по прочим потерям	1 303 059	6.17	1 888 713	6.97
11	Операционные расходы	1 880 604	8.90	2 237 313	8.26
12	Расход (возмещение) по налогам	30 687	0.15	-89 193	-0.33
	Итого	21 132 817	100.00	27 080 882	100.00

6.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена следующим образом:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность
01 января 2017 года	261	2 874 543
Списано за счет резерва	0	-386 091
Восстановление/формирование резервов	193	953 257
31 декабря 2017 года	454	3 441 709
01 января 2018 года	454	3 441 709
Списано за счет резерва	0	-1 841
Восстановление/формирование резервов	-249	474 061
31 декабря 2018 года	205	3 913 929

	Ценные бумаги	Прочие активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера
01 января 2017 года	543 351	72 436	112 040
Списано за счет резерва	0	-39 815	0
Восстановление/формирование резервов	550 374	127 914	53 236
31 декабря 2017 года	1 093 725	160 535	165 276
01 января 2018 года	1 093 725	160 535	165 276
Списано за счет резерва	0	-5 711	0
Восстановление/формирование резервов	-37 260	-69 951	406 916
31 декабря 2018 года	1 056 465	84 873	572 192

6.4. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	370 258	-305 715
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	300 432	-49 985
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	670 690	-355 700

6.5. Информация о вознаграждениях работников

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены следующими внутренними нормативными документами Банка – «Положение об оплате труда работников Банка» и «Порядок материального стимулирования Членов Правления и иных работников, принимающих риски».

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

Информация о вознаграждении работников Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Заработная плата и премии	569 590	559 901
Единый социальный налог	139 924	131 705
Итого вознаграждения работникам	709 514	691 606

6.6. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За 2018 год	За 2017 год
Прибыль до налога на прибыль	735 332	-1 646 666
Налог по установленной ставке (20%)	147 066	-329 333
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-177 553	256 725
Влияние ставки, отличной от 20%	-4 247	-4 353
Расходы по налогу на прибыль	-34 734	-76 961
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	216 297	12 232
(Возмещение)/расход по отложенному налогу на прибыль	-251 031	-89 193
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	-34 734	-76 961

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк не имеет ограничений в использовании денежных средств.

У Банка отсутствуют:

- недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов;
- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

По состоянию на 01 января 2019 и 2018 гг.:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 347	768 383
- прочие связанные стороны	251 347	768 383
Ссудная задолженность	174 606	144 265
- акционеры Банка	60 025	5 229
- ключевой управленческий персонал	2 734	3 377
- прочие связанные стороны	111 847	135 659
Резервы под обесценение ссудной задолженности	-92 821	-111 533
- акционеры Банка	-771	-2
- ключевой управленческий персонал	-27	-34
- прочие связанные стороны	-92 023	-111 497
Прочие активы	5 192	74
- акционеры Банка	9	4
- ключевой управленческий персонал	35	46
- прочие связанные стороны	5 148	24
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 616 428	-5 525 379
- акционеры Банка	-7 604	-8 366
- ключевой управленческий персонал	-865 978	-735 388
- прочие связанные стороны	-742 846	-4 781 625
Выпущенные долговые обязательства	-3 500 000	2 000 000
- ключевой управленческий персонал	-2 000 000	2 000 000
- прочие связанные стороны	-1 500 000	-
Прочие обязательства	-47 834	-18 508
- акционеры Банка	-22	-30
- ключевой управленческий персонал	-14 019	-13 628
- прочие связанные стороны	-33 793	-4 850
Безотзывные обязательства кредитной организации	-35 648	-34 494
- акционеры Банка	-3 030	-8 658
- ключевой управленческий персонал	-890	-3 306
- прочие связанные стороны	-31 728	-22 530
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-67 059	-45 943
- прочие связанные стороны	-67 059	-45 943

За год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы	4 117	21 264
- акционеры Банка	1 102	794
- ключевой управленческий персонал	533	1 133
- прочие связанные стороны	2 482	19 337
Процентные расходы	-194 877	-80 926
- акционеры Банка	-253	-67
- ключевой управленческий персонал	-29 252	-46 320
- прочие связанные стороны	-165 372	-34 539
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-659	15 611
- акционеры Банка	-380	0
- ключевой управленческий персонал	0	0
- прочие связанные стороны	-279	15 611
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-11 421	705
- акционеры Банка	376	3 984
- ключевой управленческий персонал	55	-7 083
- прочие связанные стороны	-11 852	3 804
Доходы по услугам и комиссии полученные/(уплаченные)	7 652	10 961
- акционеры Банка	48	55
- ключевой управленческий персонал	135	750
- прочие связанные стороны	7 469	10 156
Прочие доходы	1 440	0
- акционеры Банка	7	0
- ключевой управленческий персонал	76	0
- прочие связанные стороны	1 357	0
Операционные расходы (за исключением заработной платы, премий и начислений)	-1 054	-12
- акционеры Банка	0	0
- ключевой управленческий персонал	0	0
- прочие связанные стороны	-1 054	-12

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

За 2018 год Банк, являющийся первоначальным кредитором, совершил сделки по уступке прав требований, возникших из кредитных договоров третьим лицам.

Общая сумма уступаемых прав требований к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в рублевом эквиваленте – 1 335 331 тыс. рублей, цена продажи – 1 170 805 тыс. рублей, финансовый результат от сделок с учетом восстановленного резерва – убыток 1 457 тыс. рублей.

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»
ЗА 2018 ГОД**

1. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика Банка в области управления капиталом заключается в увеличении собственных средств Банка за счет обеспечения стабильности получения прибыли в рамках формирования и исполнения утвержденной Стратегии развития Банка.

Стратегической задачей управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- соблюдение требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности, установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчет капитала Банка осуществляется в соответствии с требованиями, установленными нормативным документом Банка России - Положение от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Оценка достаточности капитала на покрытие рисков, а также расчет и соблюдение требований по основным нормативам Банка России осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Капитал Банка состоит из базового, добавочного и дополнительного капитала. Базовый и добавочный капитал входят в состав основного капитала и включают такие источники как, уставный капитал, эмиссионный доход, резервные фонды, финансовый результат прошлых лет и субординированный кредит. Дополнительный капитал включает прибыль текущего года, прирост стоимости имущества за счет переоценки и облигационный субординированный заем.

По состоянию на 01 января 2019 г. величина собственных средств Банка составила 10,5 млрд. рублей, при этом величина основного капитала – 6,5 млрд. рублей, а дополнительного – 4,1 млрд. рублей.

Динамика структуры собственных средств (капитала) Банка представлена ниже:

Показатель	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Источники базового капитала, всего, в том числе	6 528 452	3 924 589
Уставный капитал	597 822	597 822
Эмиссионный доход	2 249 993	2 249 993
Резервный фонд	32 463	32 463
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	0	1 044 311
Прибыль отчетного года, подтвержденная аудиторской организацией	3 648 174	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	72 072	705 425
Нематериальные активы	72 072	33 034
Вложения в источники собственных средств	0	653
Убыток текущего года	0	671 738
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал, итого	6 456 380	3 219 164
Источники добавочного капитала, всего, в том числе	0	3 000 000
Субординированный кредит	0	3 000 000
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала, всего, в том числе:	0	8 259
Нематериальные активы	0	8 259
Добавочный капитал, итого	0	2 991 741
Основной капитал	6 456 380	6 210 905
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе	4 122 899	2 356 728
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	20 000	25 000
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	1 438	1 438
Субординированный кредит по остаточной стоимости	3 500 000	2 000 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	296 344	330 290
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	305 117	0
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	10 952	163
Дополнительный капитал	4 111 947	2 356 565
Собственные средства (Капитал)	10 568 327	8 567 470

В мае 2018 г. базовый капитал был увеличен за счет получения безвозмездного вклада в имущество Банка от акционера в размере 3 000 000 тыс. рублей, который ранее составлял сумму субординированного займа. В августе 2018 года, денежные средства в размере 1.5 млрд. рублей, привлеченные путем размещения Субординированного облигационного займа, были включены в расчет дополнительного капитала Банка.

Банком России установлены числовые значения и методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала (норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2 и норматив достаточности собственных средств Н1.0). Нормативы регулируют (ограничивают) риск достаточности капитала и определяют требования по минимальной величине капитала (его отдельных компонентов), необходимого для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк регулярно проводит стресс-тестирование, целью которого является, в том числе, оценка достаточности капитала Банка в случае развития кризисных явлений на внутреннем и внешних рынках.

Банк ежедневно предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Расчет показателей величины собственных средств и нормативов достаточности капитала и контроль за их соблюдением осуществляется Банком на ежедневной основе. В рамках процедуры контроля Банк также проводит предварительную оценку «нагрузки» на капитал и нормативы достаточности капитала по всем планируемым операциям и сделкам.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2019 г. представлены в таблице:

Таблица 1.1.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 899 253	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 847 815	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 847 815
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	21 438	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	21 438
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	17 014 331	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 101 461
2.2.1	субординированный облигационный займ	X	3 500 000	из них: субординированные кредиты	X	3 500 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 228 713	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	72 072	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	72 072
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	44 889	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от	21	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	будущей прибыли			будущей прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	29 668	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	25 599 847	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

При расчете требований к капиталу по кредитному риску Банк применяет стандартизированный подход, применение которого установлено нормативными актами Банка России (Положение от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкция от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

На основании ежедневных фактических значений норматива достаточности капитала руководство Банка принимает управленческие решения об изменении темпов роста и структуре активов в рамках достижения плановых показателей.

Динамика нормативов достаточности капитала представлена ниже:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 января 2019 года, %	На 1 января 2017 года, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	15.69	17.16
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	9.63	6.50
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	9.63	12.54

Таким образом, в рассматриваемом периоде нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись Банком с запасом.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) в рассматриваемом периоде у Банка отсутствовали.

Размер требований к контрагентам, выступающими резидентами стран, в отношении которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01 января 2019 г. в балансе Банка не существенен.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.1. Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Система управления рисками и капиталом – это комплекс процессов, внутренних документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации или оптимизации возможности получения Банком финансовых потерь вследствие неблагоприятного развития факторов риска.

Система управления рисками строится на основании Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК», которая ежегодно утверждается Советом директоров. Протоколом Совета директоров № 12 от 27.03.2018 утверждена Стратегия управления рисками и капиталом на 2018 год.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка в рамках реализации Стратегии Развития и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- Выявление рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков (риски, которым может быть подвержен Банк), выделение и оценка значимых рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых видов рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- внутренние документы разрабатываемые Банком, в рамках системы управления рисками и капиталом;
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- система контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- система отчетности в рамках ВПОДК;
- система контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков.

Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы Банка обеспечивают применение ВПОДК.

Стратегия управления рисками и капиталом, а также процедуры по управлению рисками пересматриваются на постоянной основе, но не реже одного раза в год, с целью отражения изменений рыночной ситуации, предполагаемых банковских продуктов и услуг, внедрения новых «передовых» методов управления рисками.

2.2. С учетом масштабов деятельности и операций, которые Банк осуществляет и/или планирует осуществлять в рамках реализации Стратегии развития Банка, а также учитывая результаты анализа нормативных требований и рекомендаций российского законодательства в части идентификации различных видов рисков, обязательных и рекомендуемых для кредитных организаций, Банк выделяет риски присущие его деятельности. Перечень рисков, присущих деятельности Банка на 2018 год закреплён Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» (утв. Протоколом Совета директоров № 12 от 27.03.2018г).

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже, чем один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Банк классифицирует риски, присущие своей деятельности, на значимые и не значимые риски.

По результатам процедуры выявления (идентификации) рисков определен перечень значимых рисков на 2018 год:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации.

Прочие риски выделяемые Банком:

- Правовой риск.
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск).
- Регуляторный риск (комплајнс-риск).
- Стратегический риск.
- Страновой риск.

В отношении каждого из значимых рисков разрабатывается и утверждается методология их оценки и мониторинга, процедуры стресс - тестирования, методы снижения риска, утверждаемые Советом директоров Банка.

На ежегодной основе Совет директоров утверждает Склонность к риску. Склонность к риску устанавливается с учетом требований установленных Банком России и определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему иерархических лимитов в разрезе значимых рисков.

В случае выявления в процессе реализации Бизнес-плана иных показателей склонности к риску, указанные показатели могут быть дополнительно пересмотрены внутри планового периода.

2.3. Полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточностью капитала сформированы с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивают разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления Банка и подразделений (работников), осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Президент Банка;
- Комитеты (коллегиальные рабочие органы Правления);
- Служба по управлению рисками;
- Вице-Президент по финансам;

- Управление бизнес-планирования и управленческого учета;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Служба внутреннего аудитора;
 - Прочие подразделения Банка.
- 2.3.1. Функции Общего собрания акционеров Банка в части управления рисками и капиталом:
- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.
 - принимает решение о выплате дивидендов;
 - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.
- 2.3.2. Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.
 - утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также основные подходы к сценариям стресс-тестирования и результаты их проведения.
 - утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
 - осуществляет контроль последовательности применения и эффективности применяемых методик (процедур) управления значимыми для Банка рисками, соблюдение установленных предельных значений рисков и достаточности капитала через рассмотрение отчетности Банка;
 - принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, влияющие на достижение поставленных целей Банка, и в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
 - одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- 2.3.3. Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
 - организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе утверждение процедур, включающих описание процессов управления рисками, оценки и контроля рисков, агрегирования рисков, а также процедуры стресс-тестирования;
 - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
 - разрабатывает, планирует и согласовывает направления текущей деятельности Банка;
 - утверждает внутренние документы Банка, определяющие основные направления развития бизнеса Банка, а также нормативно-технологические и нормативно-управленческие документы, носящие общепанковский характер, в том числе утверждение внутренних правил совершения банковских операций, а также инструкций, положений, рекомендаций по иным вопросам банковской деятельности;
 - образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения и определяет их полномочия;
 - принимает решения о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в отдельных случаях, установленных Банком России;
 - принимает меры по своевременному пересмотру системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых рисков, влияющих на достижение поставленных целей.
- 2.3.4. Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.
- 2.3.5. Функции Президента Банка в части управления рисками и капиталом:
- участвует в подготовке и вынесении на рассмотрение Совета директоров Банка эффективной стратегии развития и основных разделов плана развития Банка;
 - участвует в предварительном рассмотрении отчетов о финансовых результатах, информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.
- 2.3.6. Функции Комитетов и иных коллегиальных рабочих органов (рабочих групп), участвующих в управлении отдельными видами рисков:
- участвуют в управлении отдельными видами рисков;
 - утверждают лимиты профильного риска и плановые показатели деятельности Банка, в том числе капитала, в соответствии с полномочиями;
 - осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску и их пересмотр;
 - участвуют в разработке и утверждении мероприятий, направленных на минимизацию отдельных видов риска.
- 2.3.7. В Банке действует:

- Коллегиальный рабочий орган Совета Директоров - Комитет по стратегии и корпоративному управлению, в компетенцию которого входит содействие выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров в области стратегического планирования, а также содействие развитию и совершенствованию системы и практики корпоративного управления в Банке.
- Коллегиальные рабочие органы Правления:
 - Кредитно-инвестиционный комитет (далее – КИК), в компетенцию которого входит решение задач, связанных с реализацией кредитно-инвестиционной политики Банка с учетом обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации факторов риска, которые могут сократить ресурсы Банка.
 - Бюджетный комитет, в компетенцию которого входит планирование финансовых ресурсов и принятие финансовых решений как по Банку в целом, так и по каждому бизнес-направлению, а также оценка всех аспектов финансовой деятельности, как бизнес-направлений, так и Банка в целом.
 - Комитет по управлению активами и пассивами, в компетенцию которого входит решение задач и принятие решений по вопросам управления активами и пассивами в соответствии с политиками Банка, приказами Председателя Правления, поручениями Правления и Совета Директоров Банка (за исключением вопросов, находящихся в компетенции Кредитно – инвестиционного комитета).
 - Комитет по проблемным активам, в компетенцию которого входит решение задач и принятие решений по вопросам работы с проблемными активами в соответствии с политиками Банка, приказами Председателя Правления, поручениями Правления и Совета Директоров Банка (за исключением вопросов, находящихся в компетенции Кредитно – инвестиционного комитета).
 - Технологический комитет, в компетенцию которого входит организация и координация работ по совершенствованию и оптимизации бизнес-процессов Банка, внедрению, совершенствованию и модификации технологии предоставления банковских продуктов и услуг, формирование и реализация политики развития Банка в области информационных технологий, в том числе по вопросам информационной безопасности.

2.3.8. При необходимости в Банке могут формироваться другие коллегиальные органы управления рисками, в частности, Комитеты по управлению выделенными группами рисков.

2.4. Основными задачами информационного обеспечения системы управления рисками капиталом в Банке являются:

- своевременное обеспечение Совета директоров, Правления Банка и руководителей структурных подразделений Банка информацией, достаточной для принятия соответствующих управленческих решений с учетом принимаемых Банком рисков;
- учет реализовавшихся рисков;
- эффективное взаимодействие и обмен информацией между подразделениями Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом, в соответствии с требованиями Банка России, Служба управления рисками формирует Отчеты по значимым рискам и оценке достаточности капитала Банка на регулярной основе, с периодичностью, установленной внутренними документами Банка, и представляется в форме и объеме, позволяющем:

- осуществлять обобщение информации по значимым рискам в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка;
- информировать органы управления Банка, подразделения, ответственные за принятие и управление рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банком.

Отчетность включает информацию о:

- выполнении ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, а также об объемах каждого значимого риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
- об использовании структурными подразделениями выделенных лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются Директору по управлению рисками, руководителями подразделений, ответственными за предоставление указанной информации ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений доводится Директором по управлению рисками до Председателя Правления по мере выявления в целях разработки мероприятий по оперативному урегулированию сложившейся ситуации или мероприятий по наблюдению за ситуацией. В случае отсутствия положительного эффекта и несоблюдении установленных лимитов информация о нарушении установленных лимитов доводится Директором по управлению рисками до Правления, Председателя Правления и Президента по мере выявления указанных фактов. По результатам рассмотрения выявленных нарушений информация может быть доведена до Совета Директоров.

Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

2.5. С целью проверки возможности поддержания уровня достаточности планового или текущего капитала Банка в условиях стресса, Служба управления рисками проводит стресс-тестирование по кредитному риску, рыночному риску, операционному риску, процентному риску, риску ликвидности и риску концентрации один раз в год в рамках планирования капитала и ежеквартально в рамках оценки текущего капитала Банка.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также сценариев Банка России:

Ухудшение качества активов: Оценка показателей достаточности капитала при снижении размера величины активов, имеющих нулевой коэффициент взвешивания на фоне неизменного объема активов.

Дефолты заемщиков: Оценка показателей совокупного кредитного риска, капитала Банка и его достаточности, при одновременном росте размера объемов ссуд, просроченных свыше 30 дней и безнадежной ссудной задолженности с одновременным увеличением резерва на возможные потери в размере увеличения указанных требований и снижением размера величины капитала, с учетом произведенного досоздания резервов.

Стресс-тестирование процентного риска: Комплексная оценка показателей процентного риска, размера капитала Банка и его достаточности с учетом изменения финансового результата Банка, при изменении чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

Стресс-тестирование отраслевой концентрации: Комплексная оценка показателей совокупного кредитного риска, риска концентрации, размера капитала Банка и его достаточности с учетом изменения финансового результата Банка при увеличении доли банкротств, среди заемщиков, отнесенных к отрасли занимающей максимальную долю в кредитном портфеле Банка с учетом произведенной корректировки финансового результата по досозданию резервов.

Стресс-тестирование концентрации крупного контрагента: Комплексная оценка показателей кредитного риска, риска концентрации, капитала Банка и его достаточности с учетом изменения финансового результата Банка при увеличении расчетного резерва на возможные потери по самому крупному контрагенту или группе связанных контрагентов и снижением размера величины капитала всех уровней с учетом произведенной корректировки финансового результата по досозданию резервов.

Стресс-тестирование концентрации источников привлечения ликвидности: Комплексная оценка показателей ликвидности Банка, капитала Банка и его достаточности с учетом изменения финансового результата Банка при понесении дополнительных расходов на привлечение денежных средств на рынке МБК сроком до 30 дней по повышенной ставке при оттоке вкладчиков физических лиц с депозитных счетов.

Совет директоров, Правление, Председатель Правления и Президент рассматривают используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 2.1.

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

№	Наименование показателя	Требования (обязательства) взвешенных по уровню риска		минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.01.2019	01.10.2018	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	59 782 625	51 707 795	4 782 610
2	при применении стандартизированного подхода	59 782 625	51 707 795	4 782 610
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	20 111	33 615	1 609
5	при применении стандартизированного подхода	20 111	33 615	1 609
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале ЮЛ, не входящих в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	347 039	27 295	27 763
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 005 288	492 799	80 423
17	при применении стандартизированного подхода	1 005 288	492 799	80 423
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	6 220 838	6 220 838	497 667
20	при применении базового индикативного подхода	6 220 838	6 220 838	497 667
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	67 375 901	58 482 342	5 390 072

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% по состоянию на 01 января 2019 г. отсутствовали.

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине не применения ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Существенных изменений за отчетный период данных представленных в таблице 2.1 не происходило.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, указанный в таблице 2.1. по состоянию на 01 января 2018 г. составляет 5 390 072 тыс. рублей.

3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Таблица 3.1.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	437 574	x	0	0	0	0	437 574
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	577 955	x	0	0	0	0	577 955
2.1	Обязательные резервы	132 538	x	0	0	0	0	132 538
3	Средства в кредитных организациях	872 139	x	872 139	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 347	x		251 347	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	23 548 897	x	23 546 997	0	0	0	1 900
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 178 811	x	205 041	0	0	973 770	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	x	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	x	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	7 990	x	0	0	0	0	7 990
9	Отложенный налоговый актив	44 889	x	0	0	0	0	44 889
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 228 713		2 228 713	0	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 100	x	2 100	0	0	0	0
12	Прочие активы	241 940		241 683	0	0	0	257
13	Всего активов	29 392 355	x	27 096 673	251 347	0	973 770	1 070 565

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	x	x	x	x	x	x
15	Средства кредитных организаций	200 044	x	x	x	x	x	x
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 814 287	x	x	x	x	x	x
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 682 668	x	x	x	x	x	x
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	x	x	x	x	x	x
18	Выпущенные долговые обязательства	4 023 128	x	x	x	x	x	x
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48 039	x	x	x	x	x	x
20	Отложенные налоговые обязательства	29 668	x	x	x	x	x	x
21	Прочие обязательства	426 922	x	x	x	x	x	x
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	572 192	x	x	x	x	x	x
23	Всего обязательств	22 114 280	x	x	x	x	x	x
24	Средства акционеров (участников)	649 260	x	x	x	x	x	x
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	x	x	x	x	x	x
26	Эмиссионный доход	2 249 993	x	x	x	x	x	x
27	Резервный фонд	32 463	x	x	x	x	x	x
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое	-69 224	x	x	x	x	x	x

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)							
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	296 344	x	x	x	x	x	x
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	x	x	x	x	x	x
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	x	x	x	x	x	x
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	3 414 594	x	x	x	x	x	x
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	x	x	x	x	x	x
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	704 645	x	x	x	x	x	x
35	Всего источников собственных средств	7 278 075	x	x	x	x	x	x

Таблица 3.2.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Тыс. рублей

1. Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	86 666 281
2. Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в отчетности по форме 0409135 кредитной организации	60 746 413
3 Дельта (строка 1 минус строка 2)	25 919 868
3.1 Разница в учете основных средств	-247 372
3.2 Разница в учете начислений	251 347
3.3 Вложение в ЗПИФ	-8 819
3.4 Условные обязательства	25 924 712

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01 января 2019 г. и на 01 января 2018 г.:

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01 января 2019 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	29 382 683	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 904	0
2.1	кредитных организаций	0	0	2 904	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	990 707	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	16 937	0
3.1.2	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	16 937	0
3.1.3	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	973 770	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	973 770	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	872 139	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 108 413	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 110 947	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 329 537	0
8	Основные средства	0	0	2 228 713	0
9	Прочие активы	0	0	733 466	0

На 01 января 2018 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 017 949	0	29 725 586	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	8 008	0
2.1	кредитных организаций	0	0	2 408	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	5 600	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 017 949	0	2 587 784	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	14 043	0
3.1.2	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 043	0
3.1.3	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 017 949	0	2 573 742	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 017 949	0	110 820	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 462 921	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	484 204	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	124 753	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	14 920 899	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 797 524	0
8	Основные средства	0	0	446 710	0
9	Прочие активы	0	0	3 666 173	0

Обременённые активы учитываются согласно учетной политике, как активы, переданные в качестве обеспечения на соответствующих балансовых счетах активов, при этом Банк сохраняет контроль над ними, активы, списанные с баланса банка в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним, прекращают учитываться на балансовых счетах банка.

Основными видами операций с обременёнными активами являются сделки прямого РЕПО с ценными бумагами.

Портфель ценных бумаг Банка состоит из ликвидных бумаг с низким риском, часть которых входит в ломбардный список Банка России, в связи с чем Банк может осуществлять привлечение денежных средств в рамках заключения сделок РЕПО.

В качестве активов, размещенных в долговые ценные бумаги юридических лиц, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, указаны требования Банка к юридическим лицам, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Баа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service).

По состоянию на 01 января 2019г. обремененные активы на балансе Банка отсутствуют, что связано с отсутствием на указанную дату заключенных сделок прямого РЕПО.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01 января 2019 г. и 01 января 2018 г. представлена в таблице ниже:

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	410 533	80 328
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	14 527
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	14 400
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	127
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	84 772	611 076
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	84 772	611 076
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	678 663	955 208
4.1	банков-нерезидентов	200 001	280 010
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	415 317	613 804
4.3	физических лиц - нерезидентов	63 345	61 394

По отношению к 01 января 2018 г. изменения по операциям с контрагентами – нерезидентами затронули:

- средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах – рост на 330 005 тыс. рублей связан с увеличением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию на 01 января 2019 г.;
- вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности – снижение на 526 304 тыс. рублей связано с реализацией части портфеля ценных бумаг и исполнением форвардной сделки;
- средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями – снижение на 276 545 тыс. рублей, связано со снижением остатков на соответствующих счетах.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Кредитный риск является наиболее важным с учетом направлений деятельности Банка и связан с невозвратом или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Банка средств.

Реализуемая Банком политика по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы управления рисками.

Эффективное управление кредитным риском основывается на организационно сформированной системе его выявления, оценке, информировании о возможности возникновения руководства Банка, принятии управленческих решений и осуществлении оперативного вмешательства в складывающуюся неблагоприятную ситуацию, то есть на системе мониторинга кредитного риска. Создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования направлено на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Система полномочий и принятия решений по управлению кредитным риском призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Кредитно-инвестиционный комитет;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля;
- Юридическое управление;
- Кредитное управление;
- Служба безопасности;
- Управление по работе с залогами и нематериальными активами;
- Управление отчетности.

Полномочия и ответственность органов управления и структурных подразделений, участвующих в управлении Кредитным риском, закреплены во внутреннем документе «Положение об организации управления кредитным риском АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК».

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация;
- оценка;
- мониторинг;
- контроль;
- минимизация.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях: индивидуальном, портфельном и агрегированном (совокупном) уровне кредитного риска Банка в целом в соответствии с принятыми внутренними документами Банка:

- Порядком осуществления кредитной деятельности;
- Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положением о формировании резервов на возможные потери;
- Методиками оценки финансового положения контрагентов;
- Положением о залоговом обеспечении;
- Положением о системе лимитирования;
- и иными внутренними документами, предусматривающими процедуры заключения и сопровождения сделок, несущих кредитный риск.

В рамках контроля за принимаемым уровнем кредитного риска, устанавливается целевой уровень риска, при котором обеспечивается достижение Банком целей деятельности, определенных Стратегией развития Банка на 2018 – 2020 гг.

В соответствии с «Положением о системе лимитирования» в рамках контроля за уровнем кредитного риска, Банком устанавливаются следующие виды лимитов:

- лимит риска на сделку (программу кредитования);
- лимит риска на одного заемщика/контрагента/эмитента (группу связанных заемщиков/контрагентов);
- лимит на операции одного заемщика/контрагента/эмитента в разрезе определенных операций;
- лимит риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц);
- лимит на максимальный размер крупных кредитных рисков;
- лимит на совокупную величину риска по инсайдерам Банка;
- лимит на вложения Банка в акции (доли) других юридических лиц;
- лимит на вложения в имущество Банка.

Процедуры контроля за уровнем кредитного риска реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска, сигнальных значений к ним, и их своевременную актуализацию.

Предварительный контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени.

Текущий контроль установленных лимитов и ограничений производят подразделения, оценивающие уровень риска по сделке, и подразделение, осуществляющее отражение данной сделки в системе АБС. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками на ежедневной основе. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, руководители структурных подразделений Банка, участвующие в процессе организации и проведения сделок, несущих кредитный риск.

Отчеты об уровне кредитного риска формируются в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У Службой управления рисками на регулярной основе, с периодичностью закрепленной внутренними документами Банка.

Отчет об уровне кредитного риска содержит следующую информацию:

- анализ объема сформированного резерва на возможные потери по финансовым инструментам, включенным в кредитный портфель в разрезе категорий качества;

- анализ объема и динамики просроченной задолженности;
 - анализ отраслевого риска (риск концентрации портфеля в одной из отраслей);
 - определение величины максимально возможных потерь по кредитному портфелю. и представляется:
- Правлению Банка:
- Ежемесячно в составе Отчета о значимых рисках и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - в составе годового Отчета о результатах внутренней оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка;
- Совету Директоров:
- ежеквартально в составе Отчета о значимых рисках и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
 - в составе годового Отчета о результатах внутренней оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применяется	689 231	Не применяется	26 773 594	3 913 928	23 548 897
2	Долговые ценные бумаги	Не применяется	0	Не применяется	991 599	1 044	990 555
3	Внебалансовые позиции	Не применяется	13 691	Не применяется	37 282 626	572 192	36 724 125
4	Итого	Не применяется	702 922	Не применяется	65 047 819	4 487 164	61 263 576

По состоянию на 01 января 2019 г. балансовая стоимость, кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней составляет 1.15% от балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), что оценивается как «приемлемый» показатель в рамках бизнес-модели Банка.

По состоянию на 01 января 2019 г. у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2. Указания Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П

На 01.01.2019

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.:	258 955	50	129 478	15	39 095	-35	-90 383
1.1	ссуды	120 000	50	60 000	21	25 200	-29	-34 800
2	Реструктурированные ссуды	3 600 000	22	792 000	2	72 000	-20	-720 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	147 987	21	31 077	4	6 591	-17	-24 486
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других ЮЛ	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 794 014	50	897 007	1	17 940	-49	-879 067

На 01.01.2018

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.:	3 809 225	50	1 886 736	20	765 698	-30	-1 121 038
1.1	ссуды:	2 206 304	49	1 085 275	26	573 993	-23	-511 282
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	211 964	21	44 512	3	6 565	-18	-37 947
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других ЮЛ	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 190 989	50.00	1 095 494	1	21 910	-48.99	-1 073 584

По отношению к 01 января 2018 г. значительно сократился объем ссуд, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, решение по которым принималось уполномоченным органом Банка, что связано с исполнением обязательств указанных контрагентов перед Банком. Рост реструктурированной задолженности, по которой по решению уполномоченного органа Банка не осуществлялось ухудшение уровня риска - составило 3 600 000 тыс. рублей. Снижение размера требований условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, обусловлен снижением портфеля банковских гарантий, предоставленных на обеспечение исполнения обязательств участников закупок по контрактам, заключенным в рамках Федерального закона №44-ФЗ.

Инвестиционный портфель банка состоит из ликвидных бумаг с низким риском, часть которых входит в ломбардный список Банка России, в связи с чем банк может осуществлять привлечение денежных средств в рамках заключения сделок РЕПО.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 4.2

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

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	703 936
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	161 450
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	3 859
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 841
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	156 764
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +- ст. 5)	702 922

По отношению к 01 января 2018 г. размер ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней) сократился на 1 014 тыс. руб.

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- полного отказа или запрета банковских операций, с которым связан недопустимый для Банка уровень кредитного риска;
- установления лимитов на объемы операций, подверженных кредитному риску;
- структурирование сделок, несущих кредитный риск;
- принятие обеспечения по сделкам, несущим кредитный риск;
- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- формирование резервов на возможные потери.

Полный отказ или запрет банковской операции, с которой связан недопустимый для Банка уровень кредитного риска осуществляется как на этапе предварительного рассмотрения сделки, в случае выявления недопустимых для дальнейшего рассмотрения фактов, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, так и по решению КИК, при признании уровня кредитного риска недопустимым.

Процедура установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску и контроль за их исполнением предусмотрена во внутреннем нормативном документе «Положение о системе лимитирования».

Структурирование сделок, несущих кредитный риск – это разработка и определение условий договора, заключаемого Банком по каждой конкретной сделке с целью получения Банком дохода и минимизации риска кредитных вложений. В структурировании кредитной сделки участвуют подразделения Банка, в рамках своих полномочий, с учетом процедур предусмотренных во внутреннем документе Банка «Порядок осуществления кредитной деятельности».

Принятие обеспечения по сделкам, несущим кредитный риск, осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка «Положение о залоговом обеспечении».

Диверсификация кредитного портфеля Банка путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков с учетом срока предоставления, кредитным инструментам, видам обеспечения, степени риска, регионам, видам деятельности, а также ряду других признаков осуществляется на основе установления внутренних лимитов Банка.

Формирование резервов на возможные потери, а также формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с порядком, определенным внутренними нормативными документами Банка «Положение о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положение о формировании резервов на возможные потери».

Информация о методах снижения кредитного риска по кредитным требованиям по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	19 550 991	3 997 905	2 555 487	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	990 554	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	20 541 546	3 997 905	2 555 487	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	37 393	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2019 г. балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований (за вычетом резервов на возможные потери) составила 19.47% от итоговой балансовой стоимости кредитных требований.

Информация о кредитном риске, определенном с применением стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 915 529	0	2 915 529	0	304 904	10.46
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 602 499	0	1 442 030	0	648 194	44.95
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	17 2293 974	37 048 533	14 762 128	36 258 939	46 748 723	91.63
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 773 684	234 471	3 600 525	228 801	4 588 965	119.84
8	Требования	766 867	0	698 650	0	1 289 590	184.58

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	(обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 917 600	0	2 571 745	0	2 709 366	105.35
10	Вложения в акции	3 057	0	2 904	0	4 356	150.00
11	Просроченные требования (обязательства)	742 738	0	50 945	0	53 856	105.71
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 100	0	2 100	0	3 150	150.00
13	Прочие	3 919 834	0	2 353 130	0	3 431 521	145.83
14	Всего	33 937 882	37 283 004	25 399 686	36 487 740	59 782 625	92.13

По состоянию на 01 января 2019 г. совокупный объем кредитных требований (обязательств) с учетом коэффициента взвешивания по уровню риска составляет 95.77% от совокупного объема требований (обязательств) до взвешивания на уровень риска.

Информация о размере кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 610 625	0	0	0	0	0	304 904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	304 904
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	703	991 416	0	0	0	0	449 911	0	0	0	89	0	0	0	0	0	0	0	648 194
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	255 767	4 527	0	0	0	18 930 571	28 155 306	2 113 678	1 361 399	0	199 786	0	0	0	0	0	0	30	46 748 722
7	Розничные заемщики (контрагенты)	117 860	9	0	0	0	0	741 809	1 404 291	7 115	1 105 535	50 953	69 996	449		121 171			154 668	4 588 965
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью				729	0	0	19 187	0	0	0	510 777	0	0	0	167 957	0	0	0	1 289 590
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 263 917		81 469		226 359	0	0	0	0	0	0	0	2 709 364
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 904	0	0	0	0	0	0	0	4 356
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	25 321	24 026	0	852	0	37	0	0	0	0	0	707	53 853
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 100	0	0	0	0	0	0	0	3 150
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	336 161	0	0	0	1 832 247	0	0	0	0	0	0	184 761	3 431 524
14	Всего	2 984 955	995 952	0	728	0	18 930 571	32 296 516	3 541 995	1 449 983	1 106 389	2 825 126	70 033	449	0	289 128	0	0	340 166	59 782 625

Динамика обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, представлена в таблице:

	Нормативное значение %	На 1 января 2019 года %	На 1 января 2018 года
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	22.9	18.5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	243.8	272.1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0	0.1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3	1.2	0.5
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	0.0
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	20	9.0	9.4

В отчетном периоде все обязательные нормативы, ограничивающие кредитный риск и предусмотренные требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» выполнялись с запасом.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Кредитный риск контрагента - это риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными финансовыми инструментами.

Ввиду того, что кредитный риск контрагента в общем объеме активов, взвешенных по уровню риска, учитываемых при оценке достаточности капитала Банка составляет 0.03 % -данный вид риск не признан значимым. Управление кредитным риском контрагента происходит в составе кредитного и рыночного риска.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потен- циальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной рisku	Величина, подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	251 347	15 470	X	1.4	266 817	346 861
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применяется	Не применяется	Не применяется	Не применяется
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применяется	Не применяется
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными	X	X	X	X	Не применяется	Не применяется

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применяется	Не применяется
6	Итого	X	X	X	X	X	346 861

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 5.2

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

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не применяется	Не применяется
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применяется
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применяется
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	266 817	833
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	266 817	833

В целях оценки риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков), а также риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента Банк применяет стандартизированный подход, применение которого установлено Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 5.3

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

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0		0	0	0	0	0	

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	266 817	266 817
7	Розничные заёмщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0		0	0	0	0	266 817	266 817

По состоянию на 01 января 2019 г. при расчете величины, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) повышенные коэффициенты риска не применялись.

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 5.5

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

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

В течение 2018 года Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01 января 2019г. представлена в таблице:

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким подпунктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	160 541	32 108
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	0	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким подпунктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк является участником клиринга и осуществляет сделки через центрального контрагента.

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

В течение 2018 года Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото. Рыночный риск включает:

Процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовыми инструментам (является частью рыночного риска).

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (является частью рыночного риска).

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) учетных цен на золото (является частью рыночного риска).

Товарный риск - это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (является частью рыночного риска).

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и

недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, валютного, фондового, товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль рыночного риска;
- методы снижения рыночного риска.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Первый уровень:

- Совет директоров;
- Председатель Правления;
- Правление.

Второй уровень:

- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитно-инвестиционный комитет.

Третий уровень (подразделения по управлению рыночным риском):

- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;

Четвёртый уровень

- Руководители подразделений Банка, участвующие в сделках с финансовыми инструментами (в пределах своей компетенции);

Полномочия и ответственность органов управления и структурных подразделений, участвующих в управлении Рыночным риском, закреплены во внутреннем документе «Положение об организации управления рыночным риском АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК».

Идентификация рыночного риска состоит в выделении в составе банковских операций факторов неопределенности развития событий, приводящих к неопределенности финансового результата. В такие операции включаются все операции, результат которых нельзя точно спланировать, поскольку он зависит от развития рыночной ситуации.

Рыночный риск затрагивают изменения таких параметров рыночной системы, как валютный курс и цены на финансовые инструменты, процентные ставки, кредитные спреды и курсы акций, которые могут уменьшить доход Банка или стоимость его портфелей.

При оценке рыночного риска Банк применяет методологию Банка России, установленную Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и метод VaR.

Мониторинг рыночного риска проводится на уровне отдельных подразделений Банка, а также в целом по Банку сотрудниками Службы управления рисками. Полученная в процессе мониторинга рыночного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до органов управления Банка, структурных подразделений и сотрудников для принятия необходимых мер по снижению уровня риска.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками по результатам сформированной отчетности.

В целях минимизации рыночного риска Банк осуществляет мониторинг портфеля ценных бумаг и сделок с валютами, сделок с производными финансовыми инструментами. Мониторинг рыночного риска основан на регулярном анализе показателей рыночного риска и принятия решений, направленных на его минимизацию при сохранении необходимого уровня прибыльности.

В целях минимизации рисков в Банке устанавливаются внутренние операционные лимиты на операции с финансовыми инструментами в соответствии с «Положением о системе лимитирования».

Отчет об уровне рыночного риска формируется в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У Службой управления рисками на регулярной основе, с периодичностью закреплённой внутренними документами Банка, в котором отражается следующая информация:

- Размер принятого рыночного риска, включая информацию об изменении рыночного риска в отчетном периоде, информацию об объеме портфеля ценных бумаг, подверженных риску и без риска;
- Оценку рыночного риска методом VaR;
- Оценку валютного риска методом VaR;
- Информацию о результатах контроля лимитов.

и предоставляется ежемесячно - Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице:

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	535 128.25
2	фондовый риск (общий или специальный)	0.00
3	валютный риск	470 159.93
4	товарный риск	0.00
Опционы:		
5	упрощенный подход	0.00
6	метод дельта-плюс	0.00
7	сценарный подход	0.00
8	секьюритизация	0.00
9	Всего:	1 005 288.18

В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска»:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Вид риска	Значение показателя	Значение показателя
Специальный процентный риск	7 742.08	13 298.45
Общий процентный риск	35 068.18	1 939.36
ГВР(ПР)	0.00	0.00
Процентный риск	42 810.26	15 237.81
Специальный фондовый риск	0.00	415.58
Общий фондовый риск	0.00	415.58
ГВР(ПР)	0.00	0.00
Фондовый риск	0.00	831.16
Валютный риск	37 612.79	59 753.00
Товарный риск	0.00	0.00
Рыночный риск	1 005 288.18	947 774.64

По отношению к 01.01.2018 наблюдается незначительное увеличение размера рыночного риска, которое обусловлено увеличением процентного риска (причина – включение в общий процентный риск ОФЗ, подверженных влиянию процентного риска) и снижением валютного риска.

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

Система управления операционным риском установлена в целях:

- минимизации и поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала;
- обеспечения полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач в соответствии с характером и масштабом деятельности;
- оптимизации технологических процессов;
- повышения безопасности, надежности и конкурентоспособности Банка.

Система управления операционным риском направлена на предотвращение данного риска и максимальное снижение потенциальных убытков.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля,
- Служба внутреннего аудита;
- Юридическое управление;
- Управление отчетности;
- Служба безопасности;
- Структурные подразделения Банка.

Перечень полномочий структурных подразделений закреплен в Положении об организации управления операционным риском АО КБ «ИНТЕПРОМБАНК»

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация;
- оценка;
- мониторинг;
- контроль;
- минимизация.

Также к основным методам управления операционным риском относятся построение моделей внутренних процессов и регламентирование операций Банка, организация системы отчетности по вопросам управления операционным риском в целях поддержания достаточности капитала под о.

Выявление операционного риска производится на всех этапах функционирования Банка: во всех продуктах, услугах, направлениях деятельности, внутренних процедурах, и нормативных документах как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению всеми сотрудниками Банка.

Операционный риск Банк относит к значимым рискам, которые подлежат количественной оценке и в отношении которых определяется потребность в капитале на их покрытие.

Оценка операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в Банке осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Дополнительно, для накопления статистических данных, Банк использует статистический анализ распределения фактических убытков.

В соответствии с методикой, основанной на применении статистического анализа распределения фактических убытков, Служба управления рисками ежеквартально проводит оценку операционного риска в разрезе структурных подразделений, направлений деятельности, категорий событий операционного риска. На основании данной методики определяется уровень риска за квартал и год по фактически понесенным Банком потерям.

При применении данных методов в качестве исходных данных используется статистическая информация, накопленная в ПО «Инцидент-менеджмент».

Мониторинг операционного риска проводится в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска всеми руководителями Банка в рамках деятельности своего подразделения на постоянной основе.

Мониторинг по Банку осуществляется Службой управления рисками на постоянной основе путем сбора информации о реализации событий операционного риска. Данные мониторинга используются для своевременного принятия управленческих решений всеми заинтересованными лицами Банка.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система индикаторов уровня операционного риска (KRI) – показателей (параметров), которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Лимиты на индикаторы устанавливаются Службой управления рисками и утверждаются Правлением Банка. В рамках контроля установленных лимитов Служба управления рисками, в случае выявления превышений размера установленного KRI более чем на 5% доводит информацию о выявленном нарушении до Правления Банка с предложениями по снижению KRI до лимитных значений.

Банк накапливает информацию о внешних значительных убытках, понесенных кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, включающую данные о суммах убытков, причинах и обстоятельствах их возникновения.

Контроль за операционным риском базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемые на уровне Банка, являются:

- повышение эффективности внутренних процессов Банка и контрольных процедур;
- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование (имущественное).

Отчет об уровне операционного риска формируется в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У Службой управления рисками на регулярной основе, с периодичностью закрепленной внутренними документами Банка и содержит информацию об уровне операционного риска, о фактах реализации ОР в разрезе структурных подразделений, направлений деятельности, категорий событий в разрезе типа операционных потерь и представляется Совету директоров, Правлению Банка, руководителям структурных подразделений (по запросу):

- Правлению Банка:
 - ежемесячные отчеты о фактах реализации операционного риска;
 - ежеквартальный отчет об уровне операционного риска;
 - годовой отчет о фактах реализации операционного риска и об уровне операционного риска.
- Совету Директоров:
 - ежеквартальные отчеты о фактах реализации операционного риска и об уровне операционного риска;
 - годовой отчет о фактах реализации операционного риска и об уровне операционного риска;
- Руководителям структурных подразделений (по запросу).
 - отчет о фактах реализации операционного риска по структурному подразделению за период в разрезе факторов операционного риска и сотрудников.

По состоянию на 01.01.2019 размер требований к капиталу в отношении операционного риска составил 497 667 тыс. рублей.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком 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 и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Цели управления процентным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- выявление и анализ процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентного риска критически значимых для Банка размеров (минимизация риска).

Надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, призвана обеспечить система полномочий и принятия решений. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении процентным риском:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитно-инвестиционный комитет;
- Служба управления рисками;
- Финансовый директор;
- Управление отчетности;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Полномочия выше указанных подразделений, участвующих в управлении процентным риском, закреплены в Положении об организации процентным риском».

Управление процентным риском осуществляется на основе управления циклом процентных ставок, управления процентным доходом и применения прочих мер:

- изменение сроков размещенных средств и привлеченных средств;
- изменение объема операций с фиксированной ставкой;
- принятие мер к привлечению долгосрочных займов;
- рассмотрение возможности досрочного погашения задолженности с фиксированной процентной ставкой;
- планирование будущей продажи части активов.

Управление процентным доходом осуществляется в соответствии с Процентной политикой Банка и направлено на обеспечение положительной процентной маржи путем установления минимального уровня процентных ставок по размещенным средствам и максимального уровня по привлеченным средствам. В зависимости от того, насколько структура процентных требований отличается от структуры процентных обязательств, доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация процентного риска;
- оценка процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- контроль процентного риска;
- минимизация процентного риска.

Выявление процентного риска предполагает анализ всех финансовых инструментов Банка с целью выявления инструментов, подверженных влиянию изменений процентных ставок.

Оценка процентного риска Банк осуществляется на основе Гэп-анализа, предполагающего оценку изменения чистого процентного дохода.

Мониторинг процентного риска проводится на уровне отдельных подразделений Банка, а также в целом по Банку сотрудниками Службы управления рисками.

В целях мониторинга и контроля уровня процентного риска на основании данных Отчета об уровне процентного риска, Служба управления рисками Банка осуществляет контроль показателя - коэффициента разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) по данным соотношения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, во временном промежутке до года (Кпр).

Контроль за уровнем процентного риска реализуется через систему контроля и мониторинга уровня процентного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени.

Минимизация процентного риска достигается за счет наличия в Банке двухуровневой системы принятия решений по установлению процентных ставок по большинству операций, а также за счет структурного разделения разработки и утверждения процентных ставок, предусмотренных Процентной Политикой Банка.

Для минимизации процентного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- сокращение объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения процентного риска до допустимого уровня;
- поддержание сбалансированной по сроку погашения структуры активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, обеспечивающих необходимый уровень прибыльности Банка;
- регулярный анализ показателей процентного риска и принятия решений, направленных на его минимизацию при сохранении необходимого уровня прибыльности;
- установление лимитов, ограничивающих уровень процентного риска Банка;
- создание системы контроля исполнения лимитов;
- обучение персонала подразделений, проводящих операции, подверженные процентному риску, и повышение его квалификации;
- организация контроля со стороны руководителей структурных подразделений за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и внутренних регламентов.

Расчет величины необходимого планового капитала на покрытие процентного риска определяется совокупно на базе оценки процентного риска Методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, расчет которого осуществляется на основе отчета по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", подготовленного в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по формуле:

$$K_{\text{проц.р.необх.}} = UL_{\text{проц.р}}$$

где $UL_{\text{проц.р}}$ – непредвиденные потери по процентному риску, которые Банк при планировании капитала на покрытие операционного риска определяет на основе анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, расчет которого осуществляется на основе отчета по форме 0409127 и сценарном предположении о прогнозе их реализации в плановом периоде, определяем как среднее годовое значение всех ранее зафиксированных непредвиденных потерь от сдвига кривой доходности на 2% на годовом периоде в соответствии с требованием Банка России.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется в соответствии со сценариями, закрепленными в «Методике организации стресс-тестирования» один раз в год в рамках планирования капитала и ежеквартально в рамках оценки текущего капитала Банка и доводится до сведения органов управления в составе Отчета о значимых рисках.

Отчет об уровне процентного риска формируется в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У Службой управления рисками на регулярной основе, с периодичностью закрепленной внутренними документами Банка и представляется ежеквартально - Совету директоров, ежемесячно - Правлению Банка, руководителям структурных подразделений (по запросу).

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01 января 2019 г. и на 01 января 2018 г.:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	На 01 января 2019 года ИТОГО
Активы					
Денежные средства	154 553	163 531	110 272	9 218	437 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	577 955	0	0	0	577 955
Обязательные резервы	132 538	0	0	0	132 538
Средства в кредитных организациях	402 725	394 011	65 082	10 321	872 139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 347	0	0	0	251 347
Чистая ссудная задолженность	19 247 126	4 301 771	0	0	23 548 897
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 051 930	126 881	0	0	1 178 811
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7 990	0	0	0	7 990
Отложенный налоговый актив	44 889	0	0	0	44 889
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 228 713	0	0	0	2 228 713
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 100	0	0	0	2 100
Прочие активы	231 418	10 147	108	267	241 940
Всего активов	24 200 746	4 996 341	175 462	19 806	29 392 355
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	200 018	12	14	0	200 044
Средства клиентов (некредитных организаций)	10 364 740	6 068 490	380 623	434	16 814 287
Вклады физических лиц	7 367 284	5 100 302	214 814	268	12 682 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 004 727	18 401	0	0	4 023 128
Обязательство по текущему налогу на прибыль	48 039	0	0	0	48 039
Отложенное налоговое обязательство	29 668	0	0	0	29 668
Прочие обязательства	414 695	10 800	1 406	21	426 922
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	569 711	2 471	0	10	572 192
Всего обязательств	15 631 598	6 100 174	382 043	465	22 114 280

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	На 01 января 2018 года ИТОГО
Активы					
Денежные средства	212 961	114 162	49 237	22 136	398 496
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 239 597	0	0	0	5 239 597
Обязательные резервы	158 838	0	0	0	158 838
Средства в кредитных организациях	338 470	92 484	44 580	8 670	484 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 600	1 251 774	0	0	1 257 374
Чистая ссудная задолженность	12 620 177	4 222 546	453	0	16 843 176
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 539 360	127 271	0	0	1 666 631
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 291 600	0	0	0	2 291 600
Требования по текущему налогу на прибыль	51 439	0	0	0	51 439
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	446 710	0	0	0	446 710
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 808 887	0	0	0	1 808 887
Прочие активы	239 992	15 076	96	257	255 421
Всего активов	24 794 793	5 823 313	94 366	31 063	30 743 535
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 653 817	7	17	0	1 653 841
Средства клиентов (некредитных организаций)	17 989 885	4 081 707	177 416	264	22 249 272
Вклады физических лиц	7 643 962	3 296 067	153 376	264	11 093 669
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 303 468	189 637	0	0	2 493 105
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 034	0	0	0	1 034
Отложенное налоговое обязательство	225 472	0	0	0	225 472
Прочие обязательства	323 158	17 511	1 334	40	342 043
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	159 549	5 329	398	0	165 276
Всего обязательств	22 656 383	4 294 191	179 165	304	27 130 043

В целях анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют Банк использует данные отчета «Сведения о риске процентной ставки» по форме 0409127, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

При анализе чувствительности на 01 января 2019 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет 54 702 тыс. рублей по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 54 592 тыс. рублей - по инструментам, номинированным в рублях, и 582 тыс. рублей - по инструментам, номинированным в долларах. Инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, номинированные в евро, по состоянию на 01 января 2019 г. отсутствуют. Указанное влияние оценивается как незначительное и составляет 0.5% от собственных средств (капитал) Банка. Влияние на капитал Банка в разрезе валют также не существенное (по инструментам, номинированным в рублях - 0.5%, по инструментам, номинированным в долларах менее 0.01%).

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности - риск возникновения убытков в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжить свою деятельность.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно на основании Положения об организации управления риском ликвидности, производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств.

Главными параметрами, обеспечивающими управление ликвидностью являются коэффициенты ликвидности: соотношений входящих (по активам) и исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков. В этой связи реализация целей Банка в области управления риском ликвидности заключается в решении следующих задач:

- определение базовых сроков, существенных с точки зрения особенностей привлечения/размещения средств, и коэффициенты соотношений между требованиями и обязательствами Банка в этих сроках;
- корректная градация активов и пассивов Банка и его внебалансовых обязательств по базовым срокам, расчет сложившихся пропорций;
- определение значений коэффициентов ликвидности, которые следует соблюдать при осуществлении деятельности Банка и возможного отклонения от заданных значений;
- создание механизма контроля и принятия решений.

При установлении коэффициентов ликвидности принимается во внимание наличие гарантированной возможности продажи активных портфелей или временного привлечения средств в определенных объемах. Также учитывается, что существует часть обязательств до востребования, которую кредиторы востребуют в более поздние сроки.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии в области управления рисками и капиталом Банка;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаемые лимиты должны обеспечивать адекватный уровень ликвидности и соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от подразделений незамедлительно передаётся в подразделение, ответственное за состояние платежной позиции;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью, как правило, в пользу ликвидности, Председатель Правления имеет право «вето»;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность ресурсов и их объем, а также риск вложений;
- крупные сделки анализируются на предварительном этапе на предмет их соответствия текущему и плановому состоянию ликвидности и установленным лимитам предельных значений риска ликвидности;
- деятельность Банка корректируется в зависимости от потребности в ликвидных средствах;
- управление ликвидностью осуществляется на основе эффективного взаимодействия между подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью и контроле над её состоянием.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие орган управления и подразделения:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Кредитно-инвестиционный комитет;
- Служба управления рисками;
- Директор по бизнесу на финансовых рынках;
- Управления отчетности;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Руководители подразделений Банка, участвующие в сделках с финансовыми инструментами (в пределах своей компетенции).

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов).

Управление риском ликвидности Банка включает в себя:

- *управление краткосрочной (мгновенной) ликвидностью.* Управление краткосрочной (мгновенной) ликвидностью производится путем регулирования платежной позиции (планового остатка на корреспондентских счетах НОСТРО) с целью обеспечения такого остатка на каждом из счетов НОСТРО, который позволяет производить оплату обязательств в предусмотренные заключенными сделками и договорами, а также тарифами Банка сроки.

- *управление текущей ликвидностью Банка.* В целях анализа и выявления риска потери текущей ликвидности осуществляется расчет прогнозных показателей норматива текущей ликвидности на горизонте планирования – 90 дней.

- *управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.* В целях анализа и выявления риска потери среднесрочной и долгосрочной ликвидности проводится Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ).

- *антикризисное управление ликвидностью.* Антикризисное управление ликвидностью Банка направлено на обеспечение своевременности выполнения Банком своих обязательств в условиях возникновения кризисной ситуации в Банке.

Идентификация риска ликвидности проводится:

- в отношении денежных потоков от текущих позиций;
- при осуществлении операций, ведущих к появлению новых денежных потоков / изменению существующих денежных потоков;
- в процессе планирования структуры баланса, в том числе, планирования значительного увеличения объемов отдельных операций;
- при принятии решений об осуществлении новых, ранее не проводимых операций, а также операций, проводимых по нестандартным схемам.

Оценка и анализ риска ликвидности в Банке происходит посредством применения следующих методов:

- Мониторинг и анализ нормативов ликвидности;
- Гэп-анализ (анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов).

Мониторинг риска ликвидности осуществляется на ежедневной основе в разрезе коэффициентов и нормативов ликвидности. В случае необходимости, при значительном отклонении (5 % и более) от установленных значений инициируется вопрос о необходимости принятия мер, направленных на восстановление достаточного уровня ликвидности.

Процедуры контроля за риском ликвидности реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска ликвидности, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль показателей оценки риска ликвидности, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Основными методами минимизации риска ликвидности, контролируемые на уровне Банка, являются:

- поддержание сбалансированной по сроку погашения структуры активов и пассивов, обеспечивающих возможность своевременного исполнения Банком своих обязательств при поддержании необходимого уровня прибыльности Банка;
- сокращения объема или спектра проводимых операций, пересмотр сроков, оставшихся до погашения активов и/или пассивов Банка с целью уменьшения риска ликвидности до допустимого уровня;
- установления лимитов, ограничивающих уровень риска ликвидности Банка в соответствии с внутренним документом Банка «Положение о системе лимитирования»;
- создание системы контроля исполнения лимитов;
- регулярный анализ показателей процентного риска, рыночного риска, риска концентрации активов и пассивов, а также иных значимых рисков, с целью выявления возможного влияния их реализации на риск ликвидности Банка;
- организация контроля со стороны руководителей структурных подразделений за соблюдением их работниками своих служебных обязанностей и внутренних регламентов проведения операций по привлечению ресурсов и размещению активов Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется в соответствии со сценариями, закрепленными в «Методике организации стресс-тестирования» один раз в год в рамках планирования капитала и ежеквартально в рамках оценки текущего капитала Банка и доводится до сведения органов управления в составе Отчета о значимых рисках.

Для управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, Банком разработан «План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», в соответствии с которым стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов и иные действия.

Отчет об уровне риска ликвидности формируется в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У Службой управления рисками на регулярной основе, с периодичностью закрепленной внутренними документами Банка и представляется ежеквартально - Совету директоров, ежемесячно - Правлению Банка, руководителям структурных подразделений (по запросу).

Структура активов и пассивов Банка по срокам размещения и привлечения предоставлена ниже на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной приложением 1 к Указанию Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 24 ноября 2016 г. №4212-У (в тыс. рублей):

На 01 января 2019 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 755 194	1 755 194	1 755 194	1 755 194	1 755 194	1 755 194	1 755 194	1 755 194	1 755 194	1 755 194
1.1 II категория качества	27 947	27 947	27 947	27 947	27 947	27 947	27 947	27 947	27 947	27 947
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	251 347	251 347
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	29 694	29 694	2 052 723	4 362 197	6 118 808	8 160 622	9 420 351	9 807 004	10 090 900	11 432 176
3.1 II категория качества	194	194	119 007	2 428 481	4 185 092	6 201 804	7 141 365	7 412 489	7 570 076	8 495 386
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	993 612	993 612	993 612	993 612	993 612	993 612	993 612	993 612	993 612	993 612
4.1 II категория качества	19 841	19 841	19 841	19 841	19 841	19 841	19 841	19 841	19 841	19 841
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	181 864	187 643	187 653	187 653	190 394	206 340	222 173	229 697	364 134	369 378
6.1 II категория качества	58	633	643	643	3 384	13 493	23 635	27 303	154 129	156 488
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	2 960 364	2 966 143	4 989 182	7 298 656	9 058 008	11 115 768	12 391 330	12 785 507	13 455 187	14 801 707
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	44	44	200 560	200 560	200 560	200 560	200 560	200 560	200 560	200 560
9. Средства клиентов, из них:	1 315 871	1 318 337	1 755 387	1 843 586	2 600 707	5 243 214	7 656 055	8 396 596	13 108 018	17 354 678
9.1. вклады физических лиц	994 613	997 079	1 001 732	1 040 845	1 797 966	4 389 705	6 669 865	7 168 913	8 636 726	12 883 386
10. Выпущенные долговые обязательства	18 211	18 211	18 211	59 784	264 091	319 121	359 134	586 336	657 054	6 078 102
11. Прочие обязательства	103 343	103 343	103 343	103 343	108 951	114 529	114 529	114 529	114 529	114 529
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	1 437 469	1 439 935	2 077 501	2 207 273	3 174 309	5 877 424	8 330 278	9 298 021	14 080 161	23 747 869
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	730 819	752 223	831 912	1 225 338	1 967 589	17 889 499	20 369 695	23 571 279	25 015 702	37 282 626
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	792 076	773 985	2 079 769	3 866 045	3 916 110	-12 651 155	-16 308 643	-20 083 793	-25 640 676	-46 228 788
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	55.10	53.75	100.11	175.15	123.37	-215.25	-195.78	-216.00	-182.10	-194.66

На 01 января 2018 года

	до востребова- ния и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 963 608	5 963 608	5 963 608	5 963 608	5 963 608	5 963 608	5 963 608	5 963 608	5 963 608	5 963 608
1.1 II категория качества	6 888	6 888	6 888	6 888	6 888	6 888	6 888	6 888	6 888	6 888
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 600	5 600	5 600	773 983	773 983	773 983	773 983	773 983	773 983	773 983
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	29 523	29 523	56 661	392 475	414 524	4 465 371	4 935 661	5 413 659	5 990 492	7 941 993
3.1 II категория качества	23	23	27 140	362 954	385 003	4 297 427	4 611 287	4 987 976	5 559 132	7 482 463
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 302 511	1 302 511	1 302 511	1 302 511	1 302 511	1 302 511	1 302 511	1 302 511	1 302 511	1 316 968
4.1 II категория качества	1 191 691	1 191 691	1 191 691	1 191 691	1 191 691	1 191 691	1 191 691	1 191 691	1 191 691	1 205 734
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	1 017 949	1 017 949	1 017 949	1 017 949	1 017 949	1 017 949	2 298 583
5.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 280 634
6. Прочие активы, всего, в том числе:	234 242	235 491	235 570	235 766	237 455	244 054	251 692	257 533	262 211	265 174
6.1 II категория качества	137 587	138 633	138 712	138 760	140 449	146 526	153 918	159 619	164 018	166 885
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	7 535 484	7 536 733	7 563 950	9 686 292	9 710 030	13 767 476	14 245 404	14 729 243	15 310 754	18 560 309
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	20 186	20 186	501 663	602 115	602 115	602 115	602 115	602 115	602 115	602 115
9. Средства клиентов, из них:	3 020 974	3 024 445	3 203 888	3 220 217	3 647 446	10 302 563	11 853 375	12 659 890	16 503 038	24 794 812
9.1. вклады физических лиц	1 567 260	1 570 731	1 571 209	1 587 538	1 613 419	5 610 063	7 115 682	7 716 651	8 060 962	11 237 983
10. Выпущенные долговые обязательства	2 295 307	2 295 519	2 295 519	2 295 519	2 356 745	2 470 145	2 474 516	2 481 333	2 495 279	2 522 084
11. Прочие обязательства	93 366	93 366	93 366	93 366	1 153 612	1 156 223	1 156 223	1 156 223	1 156 223	1 156 223
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	5 429 833	5 433 516	6 094 436	6 211 217	7 759 918	14 531 046	16 086 229	16 899 561	20 756 655	29 075 234
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	584 328	594 454	761 137	1 049 714	1 509 093	8 836 699	9 842 651	10 881 278	12 531 673	17 831 121
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	1 521 323	1 508 763	708 377	2 425 361	441 019	-9 600 269	-11 683 476	-13 051 596	-17 977 574	-28 346 046
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	28.02	27.77	11.62	39.05	5.68	-66.07	-72.63	-77.23	-86.61	-97.49

На протяжении 2018 года Банк выполнял установленные Банком России значения нормативов ликвидности в полном объеме, а также имел существенный запас ликвидности на различный временной период. Так по состоянию на 01.01.2019 года - норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 74.980% (при минимально-установленном значении 15%); норматив текущей ликвидности (Н3) – 201.702% (при минимально-установленном значении 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 29.057% (при максимально-установленном значении 120%).

11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности Банка и продолжения своей деятельности.

Необходимость управления риском концентрации определяется значительным размером возможных убытков, которые может понести Банк в случае реализации риска концентрации и которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Управление риском концентрации осуществляется на основе управления активными операциями и операциями по привлечению Банком ликвидности (видами продуктов, финансовыми инструментами), изменениями отраслевой и региональной направленности деятельности Банка и применения прочих мер:

- изменение продуктов для размещения и привлечения средств;
- изменение объема операций с определёнными клиентами / финансовыми инструментами и участия в проектах;
- принятие мер к развитию новых направлений деятельности Банка;
- рассмотрение возможности досрочного погашения задолженности с крупными клиентами, продажи крупных вложений;
- планирование будущей продажи части активов.

Банк производит идентификацию, оценку и анализ риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, рыночного и риска ликвидности), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Банк выделяет возможные формы реализации риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» или значительным влиянием (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (ISA) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики и географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Оценка риска концентрации предполагает оценку того, насколько структура требований и обязательств Банка позволяет избежать повышенной концентрации уровня значимых рисков, реализация которых может привести к существенным убыткам. Банк оценивает:

- совокупный объем крупных кредитных рисков (H7);
- совокупная величина риска на инсайдера Банка (H10.1.);
- совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц (H12);
- величину максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6);
- величину максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (H25);
- размер кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- размер кредитных требований по географическим зонам, оценка размера кредитных требований к контрагентам номинированных в одной валюте, оценка объема вложений в инструменты одного типа;
- зависимость Банка от отдельных источников ликвидности.

В дополнение к указанным методам, оценка уровня риска концентрации, в том числе с учетом всех факторов риска концентрации, осуществляется так же на основании данных отчета "Данные о риске концентрации".

В целях мониторинга риска концентрации Банк использует систему индикаторов уровня риска концентрации, лимиты и сигнальные значения установленные к ним.

Процедуры контроля за риском концентрации включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Предварительный контроль установленных лимитов и сигнальных значений к ним, осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени.

Текущий контроль установленных лимитов и ограничений производят подразделения, оценивающие уровень риска по сделке, и подразделение, осуществляющее отражение данной сделки в системе АБС.

Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками на ежедневной основе:

- через контроль объемов операций, влияющих на уровень риска концентрации, отраженных в системе АБС;
- по результатам отчетности, сформированной уполномоченным подразделением.

В целях минимизации риска концентрации Банк применяет следующие основные инструменты:

- полный отказ или запрет банковских операций, с которым связан недопустимый для Банка уровень риска концентрации;

- установление лимитов на объемы операций, влияющих на показатели риска концентрации;
- диверсификация портфеля активов Банка путем распределения по различным категориям с учетом срока размещения, инструментов, степени риска, регионам, видам деятельности, а также ряду других признаков на основе установления внутренних лимитов Банка;
- диверсификация источников ликвидности Банка;
- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с целью ведение единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов и сигнальных значений к ним в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов и иных форм концентрации;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе отраслевых сегментов и банковских продуктов.

В таблицах ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2019 г. и на 01 января 2018 г.:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	На 01 января 2019 года ИТОГО
Активы				
Денежные средства	437 574	0	0	437 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	577 955	0	0	577 955
Обязательные резервы	132 538	0	0	132 538
Средства в кредитных организациях	461 606	410 431	102	872 139
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 347	0	0	251 347
Чистая ссудная задолженность	23 548 897	0	0	23 548 897
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 094 038	67 836	16 937	1 178 811
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	7 990	0	0	7 990
Отложенный налоговый актив	44 889	0	0	44 889
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 228 713	0	0	2 228 713
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 100	0	0	2 100
Прочие активы	239 166	2 555	219	241 940
Всего активов	28 894 275	480 822	17 258	29 392 355
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	43	0	200 001	200 044
Средства клиентов (некредитных организаций)	16 331 107	47 318	435 862	16 814 287
Вклады физических лиц	12 614 806	42 588	25 274	12 682 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 023 128	0	0	4 023 128
Обязательство по текущему налогу на прибыль	48 039	0	0	48 039
Отложенное налоговое обязательство	29 668	0	0	29 668
Прочие обязательства	426 045	216	661	426 922
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	571 497	0	695	572 192
Всего обязательств	21 429 527	47 534	637 219	22 114 280

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	На 01 января 2018 года ИТОГО
Активы				
Денежные средства	398 496	0	0	398 496
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 239 597	0	0	5 239 597
Обязательные резервы	158 838	0	0	158 838
Средства в кредитных организациях	403 876	80 209	119	484 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	773 982	0	483 392	1 257 374
Чистая ссудная задолженность	16 828 649	14 400	127	16 843 176
Чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 538 946	113 642	14 043	1 666 631
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 291 600	0	0	2 291 600
Требования по текущему налогу на прибыль	51 439	0	0	51 439
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	446 710	0	0	446 710
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 808 887	0	0	1 808 887
Прочие активы	251 749	3 488	184	255 421
Всего активов	30 033 931	211 739	497 865	30 743 535
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 373 831	0	280 010	1 653 841
Средства клиентов (некредитных организаций)	21 651 216	106 031	492 025	22 249 272
Вклады физических лиц	11 028 306	36 862	28 501	11 093 669
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 411 995	0	81 110	2 493 105
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 034	0	0	1 034
Отложенное налоговое обязательство	225 472	0	0	225 472
Прочие обязательства	338 888	91	3 064	342 043
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	164 807	0	469	165 276
Всего обязательств	26 167 243	106 122	856 678	27 130 043

В рамках контроля за риском концентрации Банком установлены:

- индикативные лимиты концентрации и их сигнальные значения в разрезе направлений деятельности, выделенных в соответствии с внутренним отраслевым классификатором Банка, которые установлены в процентном отношении от общего объема кредитного портфеля Банка (ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с требованиями положения ЦБ № 590-П и условные обязательства кредитного характера в соответствии с требованиями положения ЦБ 611-П);
- индикативные лимиты концентрации и их сигнальные значения по географическим зонам (в соответствии с классификатором ОКATO и в разрезе групп стран, в том числе ОЭСР, Еврозоны и СНГ) в процентном отношении от общего объема активов и условных обязательств кредитного характера по данным формы 0409101 на общий объем требований (по остатку).

По результатам оценки отраслевой структуры в целом активов Банка по данным формы 0409120 «Данные о риске концентрации» по состоянию на 01.01.2019 максимальный объем требований Банка приходится на требования Банка к компаниям отнесенным к строительной отрасли – 33.06% от общего кредитного портфеля Банка.

По результатам оценки концентрации по географическим зонам в целом активов Банка по данным формы 0409120 «Данные о риске концентрации» по состоянию на 01.01.2019 максимальный объем требований Банка приходится на требования Банка к контрагентам, расположенным в г. Москве (ОКАТО 45000) - 38.82% от общего объема активов и условных обязательств кредитного характера по данным формы 0409101. Указанный объем требований объясняется зоной присутствия Банка в указанном регионе.

В целях контроля за концентрацией отдельных источников ликвидности Банком установлены индикативные лимиты по отдельным источникам ликвидности в процентном отношении от общего объема привлеченных средств в разрезе источников ликвидности.

По результатам оценки концентрации по отдельным источникам ликвидности Банка по данным формы 0409120 «Данные о риске концентрации» по состоянию на 01.01.2019 максимальный объем привлечения приходится на средства физических лиц, в том числе ИП (включая остатки на счетах и привлечение во вклады, а также привлечения по выпущенным долговым обязательствам) составляют 71.11% от общего объема привлеченных средств.

Банк осуществляет как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации. По итогам 2018 года не выявлено новых форм риска концентрации.

Информация о результатах оценки уровня риска концентрации Банка в составе представления отчетности ВПОДК на постоянной основе выносится Службой управления рисками на рассмотрение органов управления Банка (ежемесячно - Правление Банка и ежеквартально – Совет Директоров).

12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В таблице ниже представлены сведения в отношении показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018:

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Основной капитал	6 456 380	6 210 905
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	65 226 242	47 572 647
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10%	13%

По состоянию на 01 января 2019 г. значение показателя финансового рычага (Раздел 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага» и Раздел 2 формы 0409813 «Информация о расчете показателя финансового рычага») уменьшилось по сравнению с данными на 01 января 2018 г. до значения 10%, что обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском. При этом величина основного капитала также выросла, но темпы роста балансовых активов и внебалансовых требований под риском превосходят темпы роста капитала.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага» на 01.01.2019 составила 65 198 175 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 – 65 226 242 тыс. рублей. Разница балансовых активов и внебалансовых требований по подразделам 2.1 и 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой активы, а также активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению отчуждению) составляет 28 067 тыс. рублей и вызвана различиями в методике расчетов указанных показателей.

В отчетном периоде все нормативы, предусмотренные Инструкцией Банка России №180-И, Банком выполнялись с запасом.

13. ПРОЧИЕ РИСКИ

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом, Банк также выделяет следующие виды рисков, присущих деятельности Банка:

- Правовой риск.
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск).
- Регуляторный риск (комплаенс-риск).
- Стратегический риск.
- Страновой риск.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, связанные с оплатой труда и выплате вознаграждений, предусмотренные документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке «Положением об оплате труда работников Банка», «Положением о Комитете по вознаграждениям Совета директоров АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК», «Порядком материального стимулирования Членов Правления и иных работников, принимающих риски».

В Банке создан Комитет по вознаграждениям для подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке её соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2018 и 2017 годах заседания Комитета по вознаграждениям были проведены:

в 2018 году:

- 04 апреля 2018 г.
- 18 мая 2018 г.
- 20 июля 2018 г.
- 04 сентября 2018 г.

в 2017 году:

- 04 апреля 2018г.

Персональный состав Комитета по вознаграждениям в 2018г.:

- Мазуров Дмитрий Петрович - Председатель Комитета по вознаграждениям
- Салахутдинова Чулпан Биляловна - Член Комитета по вознаграждениям
- Шамилов Артур Андреевич - Член Комитета по вознаграждениям
- Бирг Михаил Евгеньевич - Член Комитета по вознаграждениям
- Демидова Наталья Юрьевна - член Комитета по вознаграждениям
- Горбачев Александр Михайлович - член Комитета по вознаграждениям
- Третьякова Алла Юрьевна - член Комитета по вознаграждениям.

Персональный состав Комитета по вознаграждениям в 2017г.:

- Мазуров Дмитрий Петрович - Председатель Комитета по вознаграждениям
- Салахутдинова Чулпан Биляловна - Член Комитета по вознаграждениям
- Шамилов Артур Андреевич - Член Комитета по вознаграждениям
- Демидова Наталья Юрьевна - Член Комитета по вознаграждениям
- Бирг Михаил Евгеньевич - Член Комитета по вознаграждениям.

Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в деятельности Комитета. Комитет по вознаграждениям создан для подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке её соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Общая сумма выплат членам Комитета по вознаграждениям составила:

- в 2018 году - 1 627,5 тыс. рублей;
- в 2017 году - 5 242,5 тыс. рублей.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2018 году не проводилась.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все структурные подразделения Банка. Филиалов и представительств Банк не имеет.

Функции принятия рисков в 2018 году осуществляли 6 человек:

- 4 чел. - Члены Правления Банка, включая Председателя Правления;
- 2 чел. - Члены Кредитно-инвестиционного комитета.

При этом другие члены Кредитно-инвестиционного комитета, основные обязанности которых связаны с управлением рисками, признаны должностными лицами, управляющими рисками, и не относятся к числу работников, принимающих риски.

Основные цели системы оплаты труда:

- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников Банка;
- предотвращение диспропорций в оплате труда для категорий работников, выполняющих одинаковые по своей значимости трудовые функции;
- устранение и недопущение случаев уравнительности в оплате труда;
- закрепление кадров в Банке, повышение их деловых качеств, сокращение текучести кадров;
- установление баланса между интересами Банка и его работников в части трудовых затрат работников и оплаты этих трудовых затрат.

В основе оплаты труда работников Банка лежит повременно-премиальная система оплаты. Премиальная система оплаты труда предполагает выплату работникам (за исключением Членов Правления и иных работников, принимающих риски) Банка переменной части в зависимости от эффективности их деятельности, как на индивидуальном уровне, так и на уровне подразделения или Банка в целом.

Зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности в АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» обеспечивается следующими факторами:

1. внедрением схемы оплаты труда, учитывающей результаты работы Банка / подразделения / работников, на всех уровнях организационной структуры – от членов исполнительного органа и лиц, принимающих риски, до рядовых работников массовых бизнес-подразделений;
2. периодичностью выплат переменной части, определяемой в соответствии со спецификой бизнес-процессов, относительно которых сформулированы целевые показатели деятельности;
 - для Членов Правления и иных лиц, принимающих риски, расчет переменной части оплаты труда, определяемой результатами деятельности Банка, осуществляется по результатам года;
 - для работников бизнес-направлений расчет переменной части, определяемой результатами деятельности бизнес-направлений Банка, производится ежеквартально;
 - для работников массовых блоков розничного бизнеса переменная часть оплаты труда рассчитывается ежемесячно.
3. определением оптимального и индивидуального (для каждого направления деятельности) соотношения фиксированной и переменной части оплаты труда, определяемой в соответствии с выполненными плановыми показателями (KPI):
 - для лиц, принимающих риски, доля фиксированной части составляет не более 60% от общего годового дохода; а базовый размер целевой переменной части Членов Правления и иных работников, принимающих риски, устанавливается как 80% суммы должностных окладов работника за 12 месяцев (п.5.1. Порядка материального стимулирования Членов Правления и иных работников, принимающих риски);
 - для работников бизнес-подразделений целевая переменная часть (премия) работников, определяется на основании размера ежемесячного дохода работника и коэффициента премирования. Коэффициент премирования зависит от уровня позиции работника в организационно-штатной структуре, границ его полномочий и степени влияния на результат работы бизнес-подразделения и составляет $k=1.5$ у руководителей бизнес-направлений; $k=1$ у работников, обеспечивающих привлечение клиентов; $k=0.5$ для работников, выполняющих работу по сопровождению клиентов (п.2.5 Порядка материального стимулирования руководителей и ключевых работников бизнес - подразделений);
 - для работников массовых подразделений розничного блока расчет переменной части определяется установленным значением целевой премии (от 55% до 80% от оклада) и коэффициентов премирования, определяющимся исходя из доли достигнутых плановых показателей (пп.2.1, 3.1, 4.1 Порядка материального стимулирования работников УРПиО).
4. ограничениям выплат переменной части в случае недостаточного выполнения / многократного превышения целевых показателей деятельности:
 - минимальное значение достижения целевых индивидуальных KPI, ниже которого переменная часть не начисляется, составляет 70% для Членов Правления и иных лиц, принимающих риски, а также для руководителей и ключевых работников бизнес-подразделений; 50% для работников массовых подразделений розничного блока бизнеса;
 - максимальное значение переменной части, выше которой начисляемая сумма оплаты труда остается неизменной, составляет 115% от целевых значений для Членов Правления и иных лиц, принимающих риски, а также для руководителей и ключевых работников бизнес-подразделений; 150% для работников массовых подразделений розничного блока бизнеса.

В 2018 году Советом директоров Банка (Протокол № 26 от 27.07.2018) были утверждены изменения в «Положение об оплате труда работников Банка» (ранее утв. Советом директоров, Протокол № 20 от 14.10.2016), в рамках которых к существующему подходу к системе оплаты труда были определены действующие в Банке виды премирования.

Была утверждена новая редакция «Порядок материального стимулирования Членов Правления и иных работников, принимающих риски» (утв. Советом директоров, Протокол № 26 от 27.07.2018). Были внесены изменения в порядок расчета и условия выплаты годовой премии работникам, принимающих риски.

В 2018 году существенные изменения в порядок оплаты труда не вносились.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок и не привязаны к результату бизнес-линий. Порядок и размеры премиальных выплат данных подразделений зависят от качественного и своевременного исполнения работниками должностных обязанностей, соблюдения исполнительской дисциплины, а также качественного выполнения важных производственных заданий и особо срочных дополнительных работ.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- ключевые показатели эффективности, в том числе плановые показатели деятельности в разрезе бизнес-линий, учитывающие параметры доходности и величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков;
- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом по решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть

скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

В течение 2018 года была продолжена начатая в 2016 году работа по формализации качественной оценки деятельности структурных подразделений Банка.

По решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям размер отложенной премии – 40% от рассчитанной суммы, может быть скорректирован (сокращен или отменен) в случае невыполнения Банком показателей, характеризующих принятые риски.

Нефиксированная часть оплаты труда производится только в денежной форме. Иные формы оплаты труда в Банке не применяются.

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков в 2018 и 2017 гг. составляли:

За 2018 год:

					Тыс. рублей
Номер	Виды вознаграждений		Количество работников	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5	6
2	Фиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	7	30 868	16 326
3		денежные средства, всего, из них:		0	0
4		гарантированные выплаты	7	30 868	16 326
5		иные формы вознаграждений, всего, из них:		0	0
6		гарантированные выплаты		0	0
7	Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	2	15	10
8		денежные средства, всего, из них:		0	0
9		гарантированные выплаты		0	0
10		стимулирующие выплаты		0	0
11		выплаты при приеме на работу		0	0
12		выплаты при увольнении		0	0
13		прочие выплаты	2	15	10
14		иные формы вознаграждений, всего, из них:		0	0
15		гарантированные выплаты		0	0
16		стимулирующие выплаты		0	0
17		выплаты при приеме на работу		0	0
18		выплаты при увольнении		0	0
19		прочие выплаты			
20	Итого вознаграждений		7	30 883	16 336

За 2017 год:

					Тыс. рублей
Номер	Виды вознаграждений		Количество работников	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5	6
2	Фиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	8	26 659	25 382
3		денежные средства, всего, из них:		0	0
4		гарантированные выплаты	8	26 659	25 382
5		иные формы вознаграждений, всего, из них:		0	0
6		гарантированные выплаты		0	0
7	Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	4	16	23
8		денежные средства, всего, из них:		0	0
9		гарантированные выплаты		0	0
10		стимулирующие выплаты		0	0
11		выплаты при приеме на работу		0	0
12		выплаты при увольнении		0	0
13		прочие выплаты	4	16	23
14		иные формы вознаграждений, всего, из них:		0	0
15		гарантированные выплаты		0	0
16		стимулирующие выплаты		0	0
17		выплаты при приеме на работу		0	0
18		выплаты при увольнении		0	0
19		прочие выплаты		0	0
20	Итого вознаграждений		8	26 675	25 405

15. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Руководство Банка приняло решение не публиковать в открытой печати Пояснительную информацию к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая Пояснительную информацию, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.interprombank.ru/reports/>.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в Разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу http://www.interprombank.ru/normativnye_dokumenty/regulations/ и в Разделе «Отчетность» по адресу <http://www.interprombank.ru/reports/> в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Председатель Правления



В.В. Зипухо

Главный бухгалтер



Т.И. Иванченкова

