



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

за 2020 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Место нахождения:

Основной государственный регистрационный номер:

Регистрация Банком России:

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),
Банк ИПБ (АО)

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

1027739065375 (от 13.08.2002г.)

600 (от 26.10.1990г.)

Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на
осуществление банковских операций со средствами
юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на
осуществление банковских операций со средствами
физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту **Банк**, состоящей из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;

- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года.
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банка по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банка, прекратить его/ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод

о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

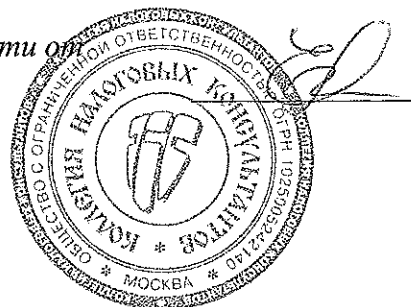
д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«30» марта 2021г.

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по OKATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 29323770 | 600 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Банк ИББ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная
(Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 6.1.1 | 876811 | 1462287 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 6.1.1.1 | 1641938 | 1203322 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 6.1.1.2 | 292863 | 233695 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6.1.1.3 | 3983145 | 945464 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.1.2 | 10275174 | 11351092 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6.1.6 | 19946197 | 18104359 |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | | | |
| | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.1.3 | 0 | 0 |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 6.1.7 | 0 | 0 |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 6.1.5 | 55 | 55 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 968 | 23790 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 219808 | 131940 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 863746 | 714277 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 39097 | 42257 |
| 13 | Прочие активы | 6.1.18 | 30762 | 31651 |
| 14 | Всего активов | | 37877701 | 34010494 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 31877870 | 28919407 |
| 6.1 | Средства кредитных организаций | 6.1.19 | 1000137 | 0 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6.1.20 | 30877733 | 28919407 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 20580819 | 16661524 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 330 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 6.1.22 | 167181 | 202392 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 167181 | 202392 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 95486 | 94863 |
| 21 | Прочие обязательства | 6.1.24 | 471296 | 153234 |

| | | | |
|------------------------------------|---|----------|----------|
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон | 476517 | 487653 |
| 23 | Всего обязательств | 33088350 | 29857879 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 1133338 | 1133338 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 599536 | 599536 |
| 26 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | 56667 | 56667 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 426627 | 424134 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 499950 | 499950 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 3272305 | 2638062 |
| 36 | Всего источников собственных средств | 4789351 | 4152615 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 37 | Возвратные обязательства кредитной организации | 12383383 | 13668797 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 882198 | 1289986 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Заместитель Председателя Правления

Савиних Михаил Ирьевич

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович

26.03.2021



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 29323770 | 600 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИИБ (АО)

адрес (место нахождения) кредитной организации
15201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6.2.1 | 2940134 | 3733601 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 126366 | 141598 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 2229165 | 3098342 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 584603 | 493661 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 6.2.2 | 1229183 | 1549586 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 2621 | 79075 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 1224708 | 1425878 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 1854 | 44633 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 1710951 | 2184015 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | | -242855 | 203659 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | 4498 | -11188 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 1468096 | 2387674 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 23429 | 230880 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.2.7 | 0 | -2 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | -9 | 0 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6.2.8 | 40924 | 60072 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.2.8 | 83440 | -111490 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 22745 | 14932 |
| 14 | Комиссионные доходы | 6.2.3 | 401251 | 512476 |
| 15 | Комиссионные расходы | 6.2.4 | 153976 | 213219 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|---|-------|---------|---------|
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -70608 | -372736 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 649355 | 43279 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 2464647 | 2551866 |
| 21 | Операционные расходы | | 1774781 | 1402581 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 689866 | 1149283 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 6.2.9 | 55623 | 299838 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 634243 | 849447 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 634243 | 849447 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 634243 | 849447 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменения фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 1742 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | -1742 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | -1742 |
| 10 | финансовый результат за отчетный период | | 634243 | 847703 |

Заместитель Председателя Правления  Садых Михаил Кравчиц

Главный бухгалтер  Адилудинов Фарид Аббасович

26.03.2021



| № | Финансовая организация | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
|----|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 20 | Права по обеспечению ипотечных кредитов | | | | |
| 21 | Опционные ипотечные акции, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 22 | Средства учета субординированных вложений и опционных обязательств акционера в части, превышающей 15 процентов от номинальной стоимости вложения, включая, в том числе, членство в акционерном обществе | | | | |
| 23 | Субординированные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 | Права по обеспечению ипотечных кредитов | | | | |
| 25 | Опционные ипотечные акции, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, упомянутые в исходном балансовом отчете | | | | |
| 27 | Средства учета субординированных вложений и опционных обязательств акционера в части, превышающей 15 процентов от номинальной стоимости вложения, включая, в том числе, членство в акционерном обществе | | | | |
| 28 | Исходный балансовый капитал | | | | |
| 29 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 30 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 31 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 32 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 33 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 34 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 35 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 36 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 37 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 38 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 39 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 40 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 41 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 42 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 43 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 44 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 45 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 46 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 47 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 48 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 49 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 50 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 51 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 52 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 53 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |
| 54 | Исходный балансовый капитал, включая (статья 28) | | | | |

| п/п | период | период | период |
|-----|---|--------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Итого, в том числе: | | |
| 1.1 | по суммам, открытым и порученным к ней владельцами | | |
| 1.2 | по именным акциям, по которым существует риск | | |
| 1.3 | по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитарием, в том числе: а) открытыми Банком России, органами и подразделениями Банка России, иными участниками рынка; б) иными депозитариями | | |
| 1.4 | под операции с реализацией формир. зап. | | |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании режима усложненного обслуживания в форме вклада или депозита, чья это вклада на балансовых документах

| № п/п | Наименование показателя | Сумма в рублях, тыс. руб. | Средствозащитный резерв на возможные потери из совокупности с межбанковскими депозитами, установленными Положением Банка России № 390-П и № 611-П | Процент, тыс. руб. | Процент, тыс. руб. | Процент, тыс. руб. | Процент, тыс. руб. | Процент, тыс. руб. | Итого, тыс. руб. |
|-------|---|---------------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| | | | | | | | | | |
| 1 | 1. Требования к контрагентам, включая депозиты, депозитные сертификаты, векселя, в том числе: | | | | | | | | |
| 1.1 | 1.1.1. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.2 | 1.1.2. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.3 | 1.1.3. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.4 | 1.1.4. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.5 | 1.1.5. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.6 | 1.1.6. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.7 | 1.1.7. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.8 | 1.1.8. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.9 | 1.1.9. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.10 | 1.1.10. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.11 | 1.1.11. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.12 | 1.1.12. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.13 | 1.1.13. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.14 | 1.1.14. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.15 | 1.1.15. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.16 | 1.1.16. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.17 | 1.1.17. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.18 | 1.1.18. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.19 | 1.1.19. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.20 | 1.1.20. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.21 | 1.1.21. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.22 | 1.1.22. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.23 | 1.1.23. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.24 | 1.1.24. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.25 | 1.1.25. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.26 | 1.1.26. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.27 | 1.1.27. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.28 | 1.1.28. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.29 | 1.1.29. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.30 | 1.1.30. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.31 | 1.1.31. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.32 | 1.1.32. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.33 | 1.1.33. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.34 | 1.1.34. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.35 | 1.1.35. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.36 | 1.1.36. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.37 | 1.1.37. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.38 | 1.1.38. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.39 | 1.1.39. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.40 | 1.1.40. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.41 | 1.1.41. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.42 | 1.1.42. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.43 | 1.1.43. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.44 | 1.1.44. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.45 | 1.1.45. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.46 | 1.1.46. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.47 | 1.1.47. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.48 | 1.1.48. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.49 | 1.1.49. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.50 | 1.1.50. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.51 | 1.1.51. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.52 | 1.1.52. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.53 | 1.1.53. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.54 | 1.1.54. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.55 | 1.1.55. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.56 | 1.1.56. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.57 | 1.1.57. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.58 | 1.1.58. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.59 | 1.1.59. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.60 | 1.1.60. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.61 | 1.1.61. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.62 | 1.1.62. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.63 | 1.1.63. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.64 | 1.1.64. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.65 | 1.1.65. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.66 | 1.1.66. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.67 | 1.1.67. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.68 | 1.1.68. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.69 | 1.1.69. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.70 | 1.1.70. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.71 | 1.1.71. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.72 | 1.1.72. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.73 | 1.1.73. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.74 | 1.1.74. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.75 | 1.1.75. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.76 | 1.1.76. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.77 | 1.1.77. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.78 | 1.1.78. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.79 | 1.1.79. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.80 | 1.1.80. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.81 | 1.1.81. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.82 | 1.1.82. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.83 | 1.1.83. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.84 | 1.1.84. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.85 | 1.1.85. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.86 | 1.1.86. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.87 | 1.1.87. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.88 | 1.1.88. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.89 | 1.1.89. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.90 | 1.1.90. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.91 | 1.1.91. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.92 | 1.1.92. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.93 | 1.1.93. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.94 | 1.1.94. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.95 | 1.1.95. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.96 | 1.1.96. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.97 | 1.1.97. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.98 | 1.1.98. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.99 | 1.1.99. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.100 | 1.1.100. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.101 | 1.1.101. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.102 | 1.1.102. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.103 | 1.1.103. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.104 | 1.1.104. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.105 | 1.1.105. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.106 | 1.1.106. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.107 | 1.1.107. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.108 | 1.1.108. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.109 | 1.1.109. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.110 | 1.1.110. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.111 | 1.1.111. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.112 | 1.1.112. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.113 | 1.1.113. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.114 | 1.1.114. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.115 | 1.1.115. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.116 | 1.1.116. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.117 | 1.1.117. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.118 | 1.1.118. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.119 | 1.1.119. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.120 | 1.1.120. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.121 | 1.1.121. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.122 | 1.1.122. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.123 | 1.1.123. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.124 | 1.1.124. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.125 | 1.1.125. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.126 | 1.1.126. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.127 | 1.1.127. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.128 | 1.1.128. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.129 | 1.1.129. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.130 | 1.1.130. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.131 | 1.1.131. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.132 | 1.1.132. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.133 | 1.1.133. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.134 | 1.1.134. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.135 | 1.1.135. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.136 | 1.1.136. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.137 | 1.1.137. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.138 | 1.1.138. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.139 | 1.1.139. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.140 | 1.1.140. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.141 | 1.1.141. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.142 | 1.1.142. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.143 | 1.1.143. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.144 | 1.1.144. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.145 | 1.1.145. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.146 | 1.1.146. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.147 | 1.1.147. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.148 | 1.1.148. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.149 | 1.1.149. Депозитные сертификаты | | | | | | | | |
| 1.150 | 1.1.150. Депозитные сертификаты | | | | | </ | | | |

| 2 | Доповне ценине бумажне, жетонне, кредитне | 3 | Доповне ценине бумажне, жетонне, кредитне | 4 | Доповне ценине бумажне, жетонне, кредитне | 5 | Доповне ценине бумажне, жетонне, кредитне | 6 | Доповне ценине бумажне, жетонне, кредитне | 7 | Доповне ценине бумажне, жетонне, кредитне | 8 | Доповне ценине бумажне, жетонне, кредитне | 9 | Доповне ценине бумажне, жетонне, кредитне |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2.1 | Кредитне организације | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 | Кредитне организације, које су приватне или државне | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Доповне ценине бумажне, жетонне, кредитне | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1 | Кредитне организације | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.2 | Кредитне организације, које су приватне или државне | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Средства из корпоративних сметки у кредитним институцијама | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Некласификована средства (депозити) | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Средства, предостављена кредитним институцијама, које су приватне или државне | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Средства, предостављена финансијским институцијама | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Остале средства | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Прочие активи | | | | | | | | | | | | | | |

Табела 4. Основне кредитне институције - подаци

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---|-------------|----------------|--------------|-----------------|------------------------|-------------------------------|---|---|
| 1 | 10300000004 | 1642 (РОСБИРС) | не приложено | Балован капитал | на индикативном основу | 133338 (млн. российских руб.) | | |

Табела 4. Продовољно

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---|-------------|----------------|--------------|-----------------|------------------------|-------------------------------|---|---|
| 1 | 10300000004 | 1642 (РОСБИРС) | не приложено | Балован капитал | на индикативном основу | 133338 (млн. российских руб.) | | |

Табела 5. Продовољно

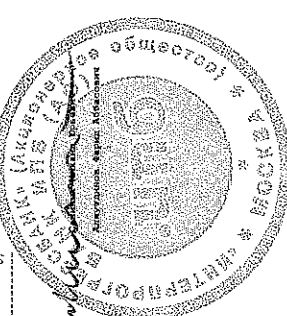
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---|-------------|----------------|--------------|-----------------|------------------------|-------------------------------|---|---|
| 1 | 10300000004 | 1642 (РОСБИРС) | не приложено | Балован капитал | на индикативном основу | 133338 (млн. российских руб.) | | |

| И п.п. | Наименование индустриальной группы | Датум собрания | Проекты/решения/ключевой доклад | | Основание несоответствия |
|-------------------|------------------------------------|----------------|---|---|--------------------------|
| | | | Субординированность индустриальной группе | Соответствие требованиям Положения Банка России № 509-П | |
| 34 | | 34.4 | 35 | 36 | 37 |
| 1. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 2. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 3. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 4. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 5. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 6. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 7. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 8. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 9. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 10. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 11. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 12. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 13. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 14. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 15. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 16. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 17. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 18. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 19. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 20. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 21. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 22. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 23. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 24. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 25. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 26. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 27. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 28. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 29. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 30. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 31. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 32. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 33. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 34. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 35. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 36. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 37. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 38. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 39. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 40. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 41. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 42. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 43. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 44. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 45. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 46. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 47. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 48. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 49. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 50. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 51. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 52. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 53. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 54. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 55. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 56. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 57. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 58. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 59. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 60. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 61. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 62. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 63. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 64. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 65. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 66. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 67. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 68. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 69. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 70. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 71. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 72. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 73. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 74. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 75. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 76. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 77. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 78. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 79. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 80. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 81. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 82. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 83. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 84. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 85. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 86. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 87. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 88. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 89. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 90. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 91. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 92. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 93. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 94. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 95. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 96. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 97. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 98. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 99. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |
| 100. Не применимо | | | 35 | 36 | 37 |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (применительно к инструменту) содержится в разделе 4 отчета, приведенного в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.sberbank.ru

Банк «Сбербанк России»
 Идентификационный номер налогоплательщика: 7707083893
 1. Корпоративное (анквизиционное) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
 всего 0, в том числе: вкладами 0;
 1.1. вкладами ССД 0;
 1.2. иными видами ССД 0;
 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иные причины 0;
 2. Восполнение (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
 всего 0, в том числе: вкладами 0;
 2.1. средствами базисных ССД 0;
 2.2. другими видами ССД 0;
 2.3. иными видами ССД 0;
 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иные причины 0;

Место: Москва, ул. Садовая-Кавказская, д. 19
 М.П. «Сбербанк России»
 И.О. [подпись]
 Заместитель Председателя Правления
 Главный бухгалтер
 26.03.2023



| | |
|--------------------------|-----------------------|
| Код формы по ОВД 0499813 | Банковская отчетность |
| Итого по отчету | по ОВД |
| Регистрационный номер | 145 |
| Номер документа | 12333770 |
| Номер документа | 000 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА И НОРМАТИВНЫХ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ (сводная форма) № 01.01.2024 года

Полное наименование филиала (полное наименование филиала организации (полное наименование организации, банковский рубль) / филиал организации (полное наименование организации) / Банк ИБЕ (АО)

Адрес (место нахождения) филиала организации (полное наименование филиала организации) 115101, Москва, Старокаменское ш., д. 2, стр. 1, стр. 1

Код формы по ОВД 0499813

Сводная форма

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности филиала организации (банковской группы)

| [Номер] Наименование показателя | [Номер] Номер показателя | на отчетную дату | | на дату, следующую за отчетной | | на дату, следующую за отчетной | | на дату, следующую за отчетной |
|--|--------------------------|------------------|----------|--------------------------------|----------|--------------------------------|---|--------------------------------|
| | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 1 Изменение капитала | 1443227 | 3803372 | 3803349 | 3803482 | 3803483 | | | |
| 1а Изменение капитала при полном применении метода начисления к кредитным операциям | 4437013 | 3700635 | 3715362 | 3803622 | 3807232 | | | |
| 2 Основное капитал | 4432277 | 3803372 | 3803349 | 3803622 | 3804953 | | | |
| 2а Основное капитал при полном применении метода начисления к кредитным операциям | 4437015 | 3700635 | 3715362 | 3803622 | 3807232 | | | |
| 3 Сопоставимые средства (капитал) | 4432277 | 4432275 | 4465131 | 4789350 | 5303546 | | | |
| 3а Сопоставимые средства (капитал) при полном применении метода начисления к кредитным операциям | 4476521 | 4781442 | 4884711 | 4822810 | 5747809 | | | |
| 4 Активы, возмещаемые по условиям ИСМ, тыс. руб. | 3591030 | 32146034 | 31170686 | 27813290 | 27874019 | | | |
| 5 Норматив достаточности базового капитала И.1 (ИЭО.1) | 12.225 | 12.026 | 12.408 | 13.223 | 13.440 | | | |
| 5а Норматив достаточности базового капитала И.2 (ИЭО.2) | 12.268 | 11.701 | 12.121 | 13.223 | 13.542 | | | |
| 5б Норматив достаточности базового капитала И.3 (ИЭО.3) | 12.225 | 12.026 | 12.408 | 13.223 | 13.440 | | | |
| 6 Норматив достаточности основного капитала при полном применении метода начисления к кредитным операциям | 12.225 | 11.701 | 12.121 | 13.223 | 13.542 | | | |
| 7 Норматив достаточности собственных средств (капитала) И.0 (ИШ.И.1, ИЭО.5) | 13.222 | 13.642 | 14.325 | 17.204 | 21.141 | | | |
| 7а Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении метода начисления к кредитным операциям | 13.237 | 14.812 | 14.708 | 17.336 | 20.770 | | | |
| 8 Индекс выполнения обязательств | 12.5 | 12.5 | 12.5 | 12.5 | 12.5 | | | |

| № | Наименование | 10.01.14 | | 10.01.08 | | 10.00.07 | | 10.00.07 | | 10.00.07 | | 10.00.07 | | 10.00.07 | | |
|-----|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | | максимальное значение | фактическое значение | максимальное значение | фактическое значение | максимальное значение | фактическое значение | максимальное значение | фактическое значение | максимальное значение | фактическое значение | максимальное значение | фактическое значение | максимальное значение | фактическое значение | максимальное значение |
| 9 | Законодательная инициатива | 10.014 | | 10.008 | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Инициатива на системную значимость | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 11 | Инициативы к нормативным документам (составные средства (капкоды), всего (стр. 40-49, 40-49, 10) | 12.514 | | 2.508 | | 2.307 | | 12.547 | | 12.547 | | 12.547 | | 12.547 | | 12.547 |
| 12 | Правовой материал, доступный для использования в нормативных документах (средства (капкоды)) | 16.5248 | | 16.0257 | | 6.408 | | 17.925 | | 17.925 | | 17.925 | | 17.925 | | 17.925 |
| 13 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 38784389 | | 36886116 | | 35493200 | | 40019505 | | 40019505 | | 40019505 | | 40019505 | | 40019505 |
| 14 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 11.428 | | 110.387 | | 110.420 | | 19.429 | | 19.429 | | 19.429 | | 19.429 | | 19.429 |
| 144 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 111.182 | | 19.951 | | 110.104 | | 19.429 | | 19.429 | | 19.429 | | 19.429 | | 19.429 |
| 15 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 16 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 17 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 18 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 19 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 20 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 21 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 119.021 | | 112.466 | | 120.4 | | 128.073 | | 128.073 | | 128.073 | | 128.073 | | 128.073 |
| 22 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 182.778 | | 137.583 | | 116.296 | | 155.025 | | 155.025 | | 155.025 | | 155.025 | | 155.025 |
| 23 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 111.573 | | 110.953 | | 110.953 | | 116.5 | | 116.5 | | 116.5 | | 116.5 | | 116.5 |
| 24 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 1346.03 | | 1347.023 | | 1346.236 | | 238.86 | | 238.86 | | 238.86 | | 238.86 | | 238.86 |
| 25 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 1346.03 | | 1347.023 | | 1346.236 | | 238.86 | | 238.86 | | 238.86 | | 238.86 | | 238.86 |
| 26 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 27 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 28 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 10.01 | | 11.85 | | 14.89 | | 9.94 | | 9.94 | | 9.94 | | 9.94 | | 9.94 |
| 29 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 10.01 | | 11.85 | | 14.89 | | 9.94 | | 9.94 | | 9.94 | | 9.94 | | 9.94 |
| 30 | Инициативы на системную значимость (включая требования по системности и взаимосвязи элементов финансового рынка) | 10.01 | | 11.85 | | 14.89 | | 9.94 | | 9.94 | | 9.94 | | 9.94 | | 9.94 |

| | | | | |
|----|--|----|----|----|
| 30 | История максимального размера риска по поручениям клиентов | 10 | 10 | 10 |
| 31 | История максимального размера риска по поручениям клиентов | 10 | 10 | 10 |
| 32 | История максимального размера риска по поручениям клиентов | 10 | 10 | 10 |
| 33 | История максимального размера риска по поручениям клиентов | 10 | 10 | 10 |
| 34 | История максимального размера риска по поручениям клиентов | 10 | 10 | 10 |
| 35 | История максимального размера риска по поручениям клиентов | 10 | 10 | 10 |
| 36 | История максимального размера риска по поручениям клиентов | 10 | 10 | 10 |
| 37 | История максимального размера риска по поручениям клиентов | 10 | 10 | 10 |

Таблица 2. Информация о рисках норматива финансового учета (Пл. 4)

Подраздел 2.1 Расчет размера базисной ставки и выделенных требований под риском для расчета норматива финансового учета (Пл. 4)

| Номер строки | Выделение пометки | Номер строки | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|--------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Базисная ставка | | 2187770 |
| 2 | Поправка в части вложений в валюту кредитных организаций | | 0 |
| 3 | Поправка в части вложений в валюту кредитных организаций | | 0 |
| 4 | Поправка в части вложений в валюту кредитных организаций | | 148042 |
| 5 | Поправка в части вложений в валюту кредитных организаций | | 0 |
| 6 | Поправка в части вложений в валюту кредитных организаций | | 1454304 |
| 7 | Прочие поправки | | 11456051 |
| 8 | Итого | | 38339401 |

Таблица 2.2 Расчет норматива финансового учета (Пл. 4)

| Номер строки | Выделение пометки | Номер строки | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|-------------------------|--------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Риск по базисной ставке | | 3503497,00 |
| 2 | Итого | | 622051,00 |
| 3 | Итого | | 35131446,00 |
| 4 | Итого | | 3545,00 |

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 29323770 | 600 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Банк ИПБ (АО)

адрес (место нахождения) кредитной организации 115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 731693 | 1104992 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 2848508 | 3729126 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -1286434 | -1519112 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 401251 | 512476 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -153976 | -213219 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | -45518 | 181703 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | -9 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 40924 | 60072 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 672100 | 58211 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -1668286 | -1363584 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -76867 | -340681 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 2240399 | -1522069 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -59168 | 10369 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1619184 | -3405260 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -1756828 | 6219751 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -125568 | -361252 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 1005110 | -3563959 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 1081734 | 332163 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -330 | 330 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | -34588 | -718817 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 510853 | -35394 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 2972092 | -417077 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | -32767 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий | | | |

| | | | | |
|-----|--|--|---------|----------|
| | совокупный доход | | 0 | 1743 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | -10801 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 10801 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -427967 | -59663 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 1 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -427966 | -90687 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | -599536 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | -5 | 168 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -5 | -599368 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 276630 | -238287 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 2820751 | -1345419 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 3370358 | 4715777 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 6191109 | 3370358 |

Заместитель Председателя Правления  Савинич Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер  Аляутдинов Фарид Аббасович

26.03.2021



23

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 января 2021 года

1. Введение.

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

- Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации»

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 2020 года. Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснение к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка www.ipb.ru, в разделе «О банке», в блоке «Финансовая отчетность».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, размещается в разделе "О банке", в блоке "Финансовая отчетность" на официальном сайте Банка www.ipb.ru

2. Общие сведения о Банке

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

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

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: info@ipb.ru

Интернет-сайт: www.ipb.ru

Реквизиты Банка

Код «S.W.I.F.T»

INTPRUMM

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 2020 года не происходило.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 января 2021 года и за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020.

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

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

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

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

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

Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

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

В структуру Банка входят:

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

- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;
 - Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
 - Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
 - Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
 - Дополнительный офис ««Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
- У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основные направления деятельности.

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

В 2020 году основным вызовом мировой экономике стало распространение пандемии COVID-19 и введение карантинных мер в ряде развитых и развивающихся стран.

Стремительное распространение COVID-19 внесло кардинальные изменения в планы российского правительства и Банка России. Уже в конце марта были введены первые карантинные меры и объявлен пакет мер поддержки экономики, который затем неоднократно расширялся. Пострадавшим отраслям предоставлены налоговые и кредитные каникулы, предусмотрены субсидии и льготные кредиты на выплаты зарплат и поддержание уровня занятости, отсрочки по выплате арендных платежей.

Банк России, последовательно ослабляя денежно-кредитную политику, допустил снижение ключевой ставки до 4,25%. Реализованные Банком России и правительством меры позволили поддержать кредитную активность организаций и населения.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 2020 года стало получение чистой прибыли в размере 634 млн. руб., что на 25 % меньше аналогичного показателя за 2019 год (849 млн. руб.).

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

По состоянию на 01 января 2021 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 32 млрд. руб. Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 января 2021 г. увеличилась по сравнению со значением на 01 января 2020г. (более 10 %) и в абсолютном выражении составила 29,1 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (52%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2021 г. размер чистой ссудной задолженности составил 19,9 млрд. руб., увеличился по сравнению с 01.01.2020 г. на 10 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют 10 % от совокупных активов. Существенная часть данных вложений представляют собой размещенные денежные средства на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (27 %) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2021 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 10,3 млрд. руб.

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

По состоянию на 1 января 2021 года величина собственных средств Банка составила 4855 млн. руб.

В 2020 года Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

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

В I полугодии 2020 произошло досрочное погашение долга по договору субординированного займа на сумму 1 628 000 тыс. рублей, что привело к снижению капитала.

В I квартале 2020 Филиал в г. Санкт-Петербург был преобразован в дополнительный офис «Петербургский».

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

В период с 01.01.2020 по 31.12.2020 и по состоянию на 01.01.2021 решения общего собрания участников АО о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

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

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

Учетная политика Банка на 2020 год, а также Налоговая учетная политика на 2020 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Положениями Банка России: от 25 ноября 2013г. N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов"; от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»; от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»; от 02.10.2017г. № 604-П «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 02.10.2017г. N 605-П «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 02.10.2017г. N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»; от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и другими законодательными актами.

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

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

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

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

- постоянства правил бухгалтерского учета;

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

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

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

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

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

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на

сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2020 год не вносилось, за исключением случаев изменений нормативных документов Банка России.

С 01.01.2020 вступило в силу Положение Банка России № 659-П, регламентирующее бухгалтерский учет договоров аренды в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которое устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует отражения договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе. Соответствующие изменения внесены в бухгалтерский учет.

Изменен бухгалтерский учет вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, в отношении отдельных выпусков ценных бумаг:

Долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения. Данный порядок принят по 31 декабря 2020 года.

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01 января 2021 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 73,8757 рубля за 1 доллар США (на 01.01.2020 г.: 61,9057 рубля за 1 доллар США) и 90,7932 рублей за 1 ЕВРО (на 01.01.2020 г.: 69,3777 рублей за 1 ЕВРО).

Эффект от перехода на МСФО 9

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

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

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

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год.

В Учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с изменениями нормативных документов Банка России.

Изменен порядок отражения в бухучете операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, по покупке права требования, а также при наличии условных обязательств в договорах об открытии кредитной линии, определяемых в соответствии с п. 10 МСФО (IAS) 37.

Закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка.

4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 года.

4.5. События после отчетной даты (СПОД)

Корректирующие события после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В качестве корректирующих СПОД Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2020 год.

переоценка основных средств и нематериальных активов на конец отчетного года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2020 год на 64895 тыс. руб.

В феврале 2021 года произошло уменьшение уставного капитала с 1 133 337 688 до 1 020 003 920 рублей, путем погашения обыкновенных именных бездокументарных акций, приобретенных Банком в 2019 году и не реализованных им в течение года с момента их приобретения в соответствии со ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

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

6.1.1. Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|----------------|------------------|
| Денежные средства, в том числе: | 876 811 | 1 462 287 |
| <i>Российский рубль</i> | <i>628 642</i> | <i>725 483</i> |
| <i>Доллар США</i> | <i>93 031</i> | <i>201 949</i> |
| <i>Евро</i> | <i>149 152</i> | <i>521 314</i> |
| <i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i> | <i>5 986</i> | <i>13 541</i> |

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

6.1.1.1. Средства кредитной организации в Банке России.

По состоянию на 01.01.2021 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 1 349 075 тыс. руб., на счете обязательных резервов, депонированных в Банке России, 292 863 тыс. руб.

6.1.1.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|------------|------------|
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 292 863 | 233 695 |

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

| | | | | | | | | | |
|--|----------|---------|---------|---------|------------|-------------|---------|----------|---|
| ценные бумаги кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Долговые ценные бумаги прочих резидентов | 767475 | 767475 | 0 | 0 | 10.02.2021 | 06.04.2032 | 767 475 | 0 | 0 |
| Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов | 3318900 | 43138 | 1738955 | 1536807 | 28.10.2020 | 16.06.20 21 | 743 374 | 2575 526 | 0 |
| Долевые ценные бумаги прочих резидентов | 426 546 | 426 546 | 0 | 0 | | | 426 546 | 0 | 0 |
| СВОП | 3 145 | 3145 | 0 | 0 | | | 3 145 | 0 | 0 |
| Глобальные депозитарные расписки | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 10275174 | 6999412 | 1738955 | 1536807 | | | 7699648 | 2575526 | 0 |

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

| | На 01.01.2021 |
|---|------------------|
| Долговые обязательства Банка России | 5 759 108 |
| <i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i> | 5 759 108 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 0 |
| <i>Денежное посредничество</i> | 0 |
| Прочие долговые обязательства | 767 475 |
| <i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i> | 564 476 |
| <i>Строительство</i> | 202 999 |
| Долевые ценные | |

| | |
|--|-------------------|
| бумаги прочих резидентов | 426 546 |
| <i>Торговля</i> | 54 297 |
| <i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i> | 372 249 |
| Прочие долговые обязательства - нерезидентов | 3 318 900 |
| <i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i> | 2 104 759 |
| <i>Металлургия</i> | 392 964 |
| <i>Торговля оптовая сырой нефтью</i> | 821 177 |
| СВОП | 3 145 |
| Глобальные депозитарные расписки | 0 |
| Итого | 10 275 174 |

На 01.01.2020

| Вид бумаги | Итого | Валюта | | | Сроки погашения | | Географическая концентрация активов | | |
|--|---------|---------|---------|-----|-----------------|------------------|-------------------------------------|------------|--------------------|
| | | 810 | 840 | 978 | Наименее ранний | Наименее поздний | РОССИЯ | Члены ОЭСР | Не входящие в ОЭСР |
| Долговые ценные бумаги Банка России | 9571575 | 9571575 | 0 | 0 | 15.01.20 | | 9571575 | 0 | 0 |
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций | 105056 | 105056 | 0 | 0 | 13.10.20 | | 105056 | 0 | 0 |
| Долговые ценные бумаги прочих резидентов | 103700 | 103700 | 0 | 0 | 25.03.26 | | 103700 | 0 | 0 |
| Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов | 1178499 | 4224 | 1174275 | 0 | 03.04.20 | 09.07.20 | 0 | 1178499 | 0 |
| Долевые ценные бумаги прочих резидентов | 391718 | 391718 | 0 | 0 | | | 391718 | 0 | 0 |
| СВОП | 544 | 544 | 0 | 0 | | | 544 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|----------------------------------|----------|----------|---------|---|--|--|----------|---------|---|
| Глобальные депозитарные расписки | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 11351092 | 30176817 | 1174275 | 0 | | | 10172593 | 1178499 | 0 |

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

| | На 01.01.2020 |
|--|------------------|
| Долговые обязательства Банка России | 9 571 575 |
| <i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i> | 9 571 575 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 105 056 |
| <i>Денежное посредничество</i> | 105 056 |
| Прочие долговые обязательства | 103 700 |
| <i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i> | 103 700 |
| Долевые ценные бумаги прочих резидентов | 391 718 |
| <i>Деятельность по управлению холдингами</i> | 0 |
| <i>Добыча угля</i> | 36 784 |
| <i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i> | 203 535 |
| <i>Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i> | 0 |
| <i>Торговля оптовая сырой нефтью</i> | 128 315 |
| <i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i> | 23 084 |
| | |
| Прочие долговые обязательства - нерезидентов | 1 178 499 |
| <i>Деятельность по предоставлению финансовых</i> | |

| | |
|--|-------------------|
| <i>услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i> | 1 178 499 |
| СВОП | 544 |
| Глобальные депозитарные расписки | 0 |
| Итого | 11 351 092 |

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

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО(IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории РФ и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства Финансов РФ».

Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке. По продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, которая обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о рынке.

3 уровня оценки справедливой стоимости:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

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

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

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

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

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

- исходные данные 1 уровня – котируемые цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;
- исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;
- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

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

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

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

Методика определения Справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Под Справедливой стоимостью ПФИ, в соответствии с Положением 372-П Банка России, понимается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость ПФИ в дату переоценки может быть:

- положительной, то есть отражающей стоимостную оценку увеличения будущих экономических выгод Банка в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств по ПФИ, на условиях, сложившихся на рынке;
- отрицательной, то есть отражающей стоимостную оценку уменьшения будущих экономических выгод Банка в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества) обмена активов или погашения обязательств по ПФИ, на условиях, сложившихся на рынке;
- нулевой.

Банк считает, что СС ПФИ может быть надежно определена, если ПФИ имеет наблюдаемые данные на активном рынке. Основным источником информации являются данные, раскрываемые ПАО «Московская биржа».

Определение Справедливой стоимости, при наличии активного рынка по ПФИ, как для биржевых, так и для внебиржевых сделок.

При определении исходных данных для расчета СС ПФИ Банк руководствуется рыночными ценами, получаемыми с рынка, являющегося, для данного ПФИ, активным.

В условиях активного рынка Справедливая стоимость ПФИ определяется на основании наблюдаемых данных, раскрываемых организаторами торгов или информационными агентствами, а в случае раскрытия организатором торгов вариационной маржи по вышеуказанным инструментам для расчета СС ПФИ используется вариационная маржа.

Для внебиржевых сделок в качестве СС ПФИ используются текущие наблюдаемые данные такого же финансового инструмента, раскрываемые организаторами торгов или информационными агентствами.

Оценка справедливой стоимости в отсутствие активного рынка оформляется отдельным профессиональным суждением, где дополнительно описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные, корректировочный коэффициент, и допущения с учетом разумных предположений.

Методика оценки корректировки СС ПФИ на кредитный риск.

1. Справедливая стоимость биржевых ПФИ на кредитный риск контрагента и собственный кредитный риск Банк не корректируется.

2. Корректировка на кредитный риск контрагента по сделкам с ПФИ, заключенным на внебиржевом рынке рассчитывается согласно Приложению 2 Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов, разработанной Банком.

В рамках данной Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие котировальные цены:

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

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

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

В 2020 года Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У « О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги(кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости (далее -Указание № 5420-У) Банком было принято решение воспользоваться льготой относительно порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости, а именно

1. Долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на дату принятия решения на балансовых счетах № 501, 502, 506, 507 Банком оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

2. Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, Банком оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

3. Справедливая стоимость ценных бумаг (кроме векселей), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета справедливой стоимости в иностранной валюте, определенной на соответствующую дату, в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату принятия решения или на дату приобретения, если дата приобретения позже даты принятия решения.

Дальнейшая переоценка долговых и долевых ценных бумаг (кроме векселей) осуществляется только в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

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

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

6.1.6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.01.2021 года величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости составила – 19 946 197 тыс. руб.

| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе: | 22 345 171 | 21 056 352 |
| Требования, предоставленные кредитным организациям | 2 158 322 | 3 389 201 |
| Требования, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности | 17 921 639 | 15 686 061 |
| Требования, предоставленные физическим лицам, | 2 265 210 | 1 981 090 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 |
| Иные финансовые активы | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 2 520 006 | 2 884 065 |
| Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов (со знаком «+» уменьшение резерва, со знаком «-» увеличение.) | 121 032 | -67 928 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 19 946 197 | 18 104 359 |

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2021г.:

| | Итого кредитные требования | Категории качества | | | | |
|--|----------------------------|--------------------|------------|-----------|---------|----------|
| | | I | II | III | IV | V |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 22 345 171 | 2479 338 | 14 982 354 | 2 594564 | 944972 | 1 343943 |
| 1. Требования к кредитным организациям | 2 158 322 | 2158 322 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 17 921 639 | 26 772 | 14 305 868 | 1 882 726 | 648 699 | 1 057574 |
| 3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам | 2 265210 | 294244 | 676 486 | 711 838 | 296 273 | 286 369 |

| | Итого | Категории качества | | | | Резерв расчётный | Резерв сформированный | Корректировка резерва на возможные потери |
|--|---------|--------------------|--------|--------|----------|------------------|-----------------------|---|
| | | II | III | IV | V | | | |
| Резервы на возможные потери по ссудам | 2520006 | 820990 | 323958 | 116199 | 1 258859 | 3 327858 | 2520006 | -121032 |
| 1. Требования к кредитным организациям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 2151422 | 818 230 | 233710 | 103035 | 996 446 | 2 712 676 | 2151422 | -116976 |
| 3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам | 368584 | 2760 | 90248 | 13 163 | 262 413 | 615 182 | 368584 | - 4129 |

01.01.2020

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

| | Итого | Категории качества | | | | Резерв расчётный | Резерв сформированный | Корректировка резерва на возможные потери |
|--|-----------|--------------------|---------|---------|-----------|------------------|-----------------------|---|
| | | II | III | IV | V | | | |
| Резервы на возможные потери по ссудам | 2 884 065 | 574 149 | 625 345 | 138 550 | 1 546 021 | 3 974 563 | 2 884 065 | -67 928 |
| 1. Требования к кредитным организациям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 2 555 906 | 566 984 | 538 113 | 132 620 | 1 318 189 | 3 359 040 | 2 555 906 | -54 405 |
| 3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам | 328 159 | 7 165 | 87 232 | 5 930 | 227 832 | 615 523 | 328 159 | -13 523 |

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2021 года величина просроченной ссудной задолженности с процентными доходами составила 1 317 267 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 6,59 %. Просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

01.01.2021

| | Просроченная задолженность до 30 дней | Просроченная задолженность от 31 до 90 дней | Просроченная задолженность от 91 до 180 дней | Просроченная задолженность свыше 180 дней | Итого |
|--|---------------------------------------|---|--|---|-----------|
| 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 0 | 25 739 | 0 | 984 519 | 1 010 258 |
| 3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том | 36 871 | 12 862 | 6 495 | 250 781 | 307 009 |

| | | | | | |
|--------|--------|--------|-------|-----------|-----------|
| числе: | | | | | |
| ИТОГО | 36 871 | 38 601 | 6 495 | 1 235 300 | 1 317 267 |

01.01.2020

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

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.01.2021 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 47 % от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

В 2020 года одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

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

| Отрасли экономики (виды деятельности) | 01.01.2021 | | 01.01.2020 | |
|---|------------|-------|------------|-------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 8 389 031 | 46.81 | 7 045 849 | 44,92 |

| | | | | |
|---|-----------|-------|-----------|-------|
| | | | | |
| Прочих видов услуг | 3 194 404 | 17.82 | 2 296 693 | 14,64 |
| Строительство | 3 070 902 | 17.14 | 3 677 930 | 23,45 |
| Обрабатывающие производства | 1 171 433 | 6.54 | 1 289 619 | 8,22 |
| Деятельность в области информации и связи | 865 605 | 4.83 | 53 651 | 0.34 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 670 396 | 3.74 | 755 136 | 4,81 |
| Добыча полезных ископаемых | 176 684 | 0.99 | 166 889 | 1,06 |
| Транспорт и связь | 126 266 | 0.70 | 116 787 | 0,74 |
| Прочие виды деятельности | 256 918 | 1.43 | 283 507 | 1,82 |

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

Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.

| Номер п/п | Состав активов | Сумма требования на 01.01.2021 | Сумма требования на 01.01.2020 |
|-----------|---|--------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 2 265 210 | 1 981 090 |
| 1.1 | Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 168 604 | 44 785 |
| 1.2 | Ипотечные ссуды | 738 870 | 805 235 |
| 1.3 | Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства). | 6 153 | 8 057 |
| 1.4 | Потребительские ссуды. | 1 351 583 | 1 123 013 |

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

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

| Наименование показателя | 01.01.2021 | % | 01.01.2020 | % |
|---|------------|-------|------------|-------|
| Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них: | 22 345 171 | 100 | 21 056 352 | 100 |
| г. Москва | 17 761 714 | 79.49 | 16 171 140 | 76.80 |

| | | | | |
|--------------------|-----------|------|-----------|-------|
| Московская область | 2 061 234 | 9.22 | 2 755 956 | 13.09 |
| г. Санкт-Петербург | 1 364 886 | 6.11 | 713 054 | 3.39 |
| Прочие регионы | 1 157 337 | 5.18 | 1 416 202 | 6.72 |

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

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| До 30 дней | 3 015 745 | 0 |
| От 30 до 90 дней | 3 917 227 | 40 890 |
| От 90 до 180 дней | 10 265 756 | 3 970 077 |
| От 180 до 360 дней | 2 572 504 | 8 575 527 |
| Свыше 360 дней | 2 573 939 | 8 469 858 |
| Итого: | 22 345 171 | 21 056 352 |

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

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;
- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По состоянию на 01.01.2021 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

| Финансовые инструменты | Объем фин. инструмента | Обеспечение |
|--------------------------------|------------------------|-------------------|
| Обратное РЕПО | 999 999 | 1 062 359 |
| ссудная задолженность юр. лиц | 17 743 746 | 32 324 418 |
| ссудная задолженность физ. лиц | 2 232 096 | 6 169 834 |
| гарантии | 882 198 | 887 429 |
| ИТОГО | 21 858 039 | 40 444 040 |

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

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

| Вид обеспечения | Сумма |
|---|-------------------|
| по операциям обратного РЕПО | 1 062 359 |
| Ценные бумаги | 1 062 359 |
| по ссудной задолженности юр. лиц | 32 324 418 |
| 1 категория качества | 110 814 |
| 2 категория качества | 2 966 764 |

| | |
|---|-------------------|
| Ценные бумаги | 372 905 |
| Имущественные права на недвижимое имущество | 752 711 |
| Права требования | 89 719 |
| Основные средства | 152 612 |
| Товар в обороте | 147 871 |
| Транспортные средства | 60 137 |
| Доли в УК | 30 |
| Поручительство | 27 670 855 |
| по ссудной задолженности физ. лиц | 6 169 834 |
| 1 категория качества | 54 311 |
| 2 категория качества | 1 956 283 |
| Ценные бумаги | 13 485 |
| Недвижимость | 908 093 |
| Имущественные права на недвижимое имущество | 165 092 |
| Транспортные средства | 11 798 |
| Поручительство | 3 060 772 |
| по гарантии | 887 429 |
| 1 категория качества | 22 |
| 2 категория качества | 10 644 |
| Транспортные средства | 0 |
| Поручительство | 876 763 |
| ИТОГО | 40 444 040 |

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

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

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

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ».

По состоянию на 1 января 2021 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

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

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

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

| | На 01.01.2021 | Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода | Списание безнадежной задолженности | На 01.01.2020 |
|--|---------------|---|------------------------------------|---------------|
| | | | | |

| | | | | |
|--|-----------|---------|----------|-----------|
| Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность | 2 583 842 | 371 470 | -614 770 | 2 955 312 |
| Корреспондентские счета | 9 809 | 445 | 0 | 10 254 |
| Прочие активы | 355 805 | -81 331 | -413 | 274 475 |
| Условные обязательства кредитного характера | 476 517 | 11 136 | 0 | 487 652 |
| Резервы-оценочные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2021 составила 1 000 000 тыс. руб.; сумма соответствующих им обязательств составила 1 000 000 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не имеет финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

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

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

Банк по операциям обратного РЕПО удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО Банк получил ценные бумаги на сумму 1 062 359 тыс. руб. (на 1 января 2020: 1 781 500 тыс. руб.)

Сумма активов Банка, переданных в качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО, по состоянию на 01.01.2021 составила 1 000 000 тыс. руб.; сумма соответствующих им обязательств составила 1 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2020: 0 тыс. руб.)

6.1.13. Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.

Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с

балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости, приведена в п.6.1.4.

Учетной политикой Банка предусмотрено, что если справедливая стоимость финансовых инструментов определена по моделям, основанным на ненаблюдаемых данных, то при первоначальном признании в бухгалтерском учете отражается отсроченная разница. В этом случае применяется линейный метод или метод ЭПС (эффективной процентной ставки), основанный на договорной процентной ставке. Банк приобретает/привлекает финансовые активы/обязательства по рыночной стоимости или по стоимости, которая несущественно отличается от рыночной. Соответственно, отсроченной разницы не возникает.

6.1.14 Информация по основным средствам.

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

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

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

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

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

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

Способ отражения переоценки основного средства:

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизации по группам основных средств начисляется линейным способом.

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

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

Переоценка здания по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. была произведена по состоянию на 01.01.2021 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

| Наименование статьи: | на 01.01.2021 | на 01.01.2020 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Основные средства | 940 157 | 923 509 |
| Амортизация ОС | 423 319 | 395 850 |
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 |
| Итого | 513 723 | 527 659 |

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В 2020 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

6.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

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

эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема).

| Наименование статьи: | на 01.01.2021 | на 01.01.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, земля | 159 122 | 161 120 |
| Итого | 159 122 | 161 120 |

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

В 2020 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

6.1.16. Информация об операциях аренды.

Операционная аренда, Банк-арендодатель.

Банк выступает в качестве арендодателя в отношении договоров операционной аренды, и не является арендодателем по договорам финансовой аренды. Имуущество, переданное в операционную аренду, учитывается на балансе Банка. Основную часть договоров операционной аренды, составляет недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости. Банк ежегодно оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на конец отчетного года.

Общие характеристики договоров операционной аренды:

- экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет Банк;
- срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;
- условиями договора аренды не предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;
- на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей несопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды.

У Банка отсутствуют договоры операционной аренды без права досрочного прекращения.

Сумма признанных доходов по договорам операционной аренды в отчетном периоде по состоянию на 01.01.2021г. составляет 5 291 203,86 руб.

Краткосрочная аренда и аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк - арендатор.

Банком заключены договоры аренды по состоянию на 01.01.2021г., по которым базовые активы, имеют низкую стоимость с правом на:

- продление договора аренды 50 шт.
- пересмотр цены договора 42 шт.

У Банка отсутствуют договоры аренды с правом приобретения арендованного актива и без права досрочного прекращения договора аренды.

Сумма арендных платежей, признанных Банком в качестве расходов в отчетном периоде по состоянию на 01.01.2021г. составляет:

- по договорам аренды 4 958 611,83 руб.,

- по договорам субаренды 1 967 146,92 руб.

Финансовая аренда, Банк-арендатор.

Балансовая стоимость по видам активов в форме права пользования на конец отчетного периода составляет:

- по объектам недвижимости 383 132 464,66 руб.;
- по автотранспортным средствам 21 282 791,42 руб.

Банком заключены договоры финансовой аренды с правом:

- продления договора аренды 13 шт.
- пересмотра цены договора 19 шт.

Сумма амортизационных отчислений признанных в качестве расходов по договорам финансовой аренды в отчетном периоде:

- по договорам аренды 18 598 419,90 руб.,
- по договорам субаренды 64 211 936,42 руб.

Сумма % расходов по договорам финансовой аренды признанная в отчетном периоде:

- по договорам аренды 5 445 242,62 руб.,
- по договорам субаренды 6 466 271,77 руб.

У Банка отсутствуют договоры финансовой аренды с правом приобретения арендованного актива и без права досрочного прекращения договора аренды.

Данные о суммах будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимости отражены в таблице:

| Период | На 01.01.2021г. | |
|--------------------|--|---|
| | Будущие минимальные арендные платежи, руб. | Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, руб. |
| до 1 года | 95 390 | 86 114 |
| от 1 года до 5 лет | 87 007 | 81 097 |
| свыше 5 лет | 0,00 | 0,00 |
| ИТОГО: | 182 397 | 167 211 |

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

6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

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

| Наименование статьи: | на 01.01.2021 | на 01.01.2020 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Нематериальные активы | 45 673 | 38 945 |
| Материальные запасы | 26 | 2 891 |
| Амортизация НМА | 23 158 | 16 338 |
| Резерв на возможные потери | 0 | 0 |
| Итого | 22 541 | 25 498 |

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Данные требования распространяются на:

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

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

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

| Наименование статьи: | на 01.01.2021 | на 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Активы финансового характера | 7 908 | 5 724 |
| Требования по прочим операциям | 7 908 | 5 724 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 0 | 0 |
| Активы нефинансового характера | 22 854 | 25 927 |
| Расходы будущих периодов | 0 | 0 |
| Расчеты с дебиторами | 34 823 | 33 880 |
| Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами | 0 | 0 |
| Средства труда, полученные по договорам отступного | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери | 11 969 | 7 953 |
| Итого: | 30 762 | 31 651 |

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

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах Банка.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации и полученных от кредитных организаций.

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

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.01.2021 года средства клиентов составляют – 31 877 870 тыс. руб.

Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 20 580 819 тыс. руб.

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

| Вид привлечения | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--|------------|------------|
| Средства кредитных организаций | 1 000 137 | 0 |
| Средства юридических лиц, в том числе: | 10 148 938 | 12 040 162 |
| юридических лиц-резидентов | 9 119 634 | 11 132 172 |
| юридических лиц-нерезидентов | 1 029 304 | 907 990 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей: | 20 580 819 | 16 661 524 |
| <i>Средства физических лиц, в том числе:</i> | <i>20 207 909</i> | <i>16 312 528</i> |
| <i>физических лиц-резидентов</i> | <i>19 970 387</i> | <i>16 145 092</i> |
| <i>физических лиц-нерезидентов</i> | <i>237 522</i> | <i>167 436</i> |
| <i>Индивидуальные предприниматели</i> | <i>372 910</i> | <i>348 996</i> |
| Начисленные проценты | 147 976 | 217 721 |
| Итого: | 31 877 870 | 28 919 407 |

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

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Торговля | 2 522 036 | 2 316 490 |
| Предоставление прочих услуг | 1 245 620 | 2 508 504 |
| Деятельность финансовая и страховая | 1 810 691 | 1 267 149 |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 1 167 664 | 2 960 154 |
| Строительство | 906 963 | 734 957 |
| Операции с недвижимым имуществом | 820 297 | 823 920 |
| Деятельность в области информации и связи | 206 564 | 168 560 |
| деятельность гостиниц и общественного питания | 161 810 | 139 245 |
| Обрабатывающие производства | 133 910 | 624 903 |
| Прочие | 526 891 | 496 280 |

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

По состоянию на 01.01.2021 Банк не получал государственных субсидий и не принимал участие в программах государственной помощи.

6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Аналитический учет ведется:

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

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

По состоянию на 1 января 2021 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц на сумму 167 181 тыс. руб.

На 01.01.2021

| Вид бумаги | Вложения | Валюта | Дата размещения | Дата погашения | Процентная ставка |
|--|----------------|--------|-----------------|----------------|-------------------|
| Выпущенные облигации | 0 | | | | |
| <i>В т.ч. субординированные</i> | <i>0</i> | | | | |
| Выпущенные векселя | 167 181 | | | | |
| <i>В т.ч. процентные</i> | <i>111 259</i> | | | | 1% |
| | 111 259 | 840 | 06.08.2020 | 20.08.2021 | |
| <i>В т.ч. дисконтные</i> | <i>55 922</i> | | | | |
| | 750 | 810 | 30.06.2020 | 28.06.2021 | |
| | 23 | 810 | 21.01.2020 | 03.02.2021 | |
| | 37 503 | 810 | 26.03.2020 | 26.03.2021 | |
| | 1 076 | 810 | 07.07.2020 | 31.01.2021 | |
| | 1 042 | 810 | 07.07.2020 | 31.03.2021 | |
| | 1 042 | 810 | 07.07.2020 | 30.04.2021 | |
| | 1 042 | 810 | 07.07.2020 | 31.05.2021 | |
| | 1 042 | 810 | 07.07.2020 | 28.02.2021 | |
| | 1 073 | 810 | 07.07.2020 | 30.06.2021 | |
| | 1 034 | 810 | 07.07.2020 | 02.08.2021 | |
| | 1 034 | 810 | 07.07.2020 | 31.08.2021 | |
| | 3 087 | 810 | 24.09.2020 | 10.06.2021 | |
| | 3 087 | 810 | 24.09.2020 | 10.06.2021 | |
| | 3 087 | 810 | 24.09.2020 | 10.06.2021 | |
| Обязательства по выплате купона | 0 | | | | |
| Итого | 167 181 | | | | |

На 01.01.2020

| Вид бумаги | Вложения | Валюта | Дата размещения | Дата погашения | Процентная ставка |
|---------------------------------|----------------|--------|-----------------|----------------|-------------------|
| Выпущенные облигации | 0 | | | | |
| <i>В т.ч. субординированные</i> | <i>0</i> | | | | |
| Выпущенные векселя | 202 392 | | | | |
| <i>В т.ч. дисконтные</i> | <i>202 392</i> | | | | |

| | | | | | |
|--|----------------|-----|------------|------------|--|
| | 122 492 | 810 | 25.01.2019 | 06.05.2019 | |
| | 61 245 | 810 | 25.01.2019 | 06.05.2019 | |
| | 5 384 | 810 | 03.10.2019 | 17.10.2020 | |
| | 7 028 | 810 | 04.12.2019 | 13.01.2020 | |
| | 1 104 | 810 | 04.12.2019 | 13.01.2020 | |
| | 3 055 | 810 | 27.09.2019 | 08.04.2020 | |
| | 750 | 810 | 27.12.2019 | 26.06.2020 | |
| | 1334 | 810 | 27.09.2018 | 04.09.2020 | |
| | | | | | |
| Обязательства по выплате купона | 0 | | | | |
| Итого | 202 392 | | | | |

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

По состоянию на 01.01.2021 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.24. Информация о прочих обязательствах.

| Наименование статьи | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Обязательства по прочим операциям | 39 996 | 16 841 |
| Расчеты с кредиторами | 431 274 | 136 079 |
| Суммы, поступившие на корсчета до выяснения | 26 | 314 |
| Оценочные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |
| Итого: | 471 296 | 153 234 |

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

По состоянию на начало и конец отчетного периода в балансе Банка нет резервов - оценочных обязательств.

| Наименование статьи | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч. | 7 725 381 | 9 647 226 |
| Неиспользованные кредитные линии | 6 843 183 | 8 357 240 |
| Аккредитивы | 0 | 0 |
| Выданные гарантии и поручительства | 882 198 | 1 289 986 |
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

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

По состоянию на 01.01.2021 Банк не имеет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

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

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

В октябре 2019 Совет Директоров Банка принял решение о приобретении Банком собственных размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 113 333 768 штук, оплата приобретенных акций произведена 13.12.2019 года.

В феврале 2021 года произошло уменьшение уставного капитала с 1 133 337 688 до 1 020 003 920 рублей, путем погашения обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 113 333 768 штук, приобретенных Банком в 2019 году и не реализованных им в течение года с момента их приобретения в соответствии со ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»

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

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

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

Решение об уменьшении уставного капитала, путем погашения обыкновенных именных бездокументарных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством.

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

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

При формировании статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» Банк осуществил реклассификацию символа в иные статьи, чем это определено разработочной таблицей Банка России, предусмотренной Указанием № 4927-У.

Произведена реклассификация символа 48413 из ст.23 «Возмещение(расход) по налогам» в ст.21 «Операционные расходы» на сумму 36976 тыс.руб.

6.2.1. Процентные доходы

| Наименование статьи | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Полученные от размещения средств в | 126 366 | 141 598 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| кредитных организациях | | |
| Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе: | 2 229 165 | 3 098 342 |
| <i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i> | 208 182 | 266 703 |
| Полученных от вложений в ценные бумаги | 584 603 | 493 661 |
| Итого | 2 940 134 | 3 733 601 |

6.2.2. Процентные расходы

| Наименование статьи | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|------------------|------------------|
| По привлеченным средствам кредитных организация | 2 621 | 79 075 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе: | 1 224 708 | 1 425 878 |
| <i>по привлеченным средствам физических лиц</i> | 762 746 | 896 253 |
| По выпущенным долговым обязательствам | 1 854 | 44 633 |
| Итого | 1 229 183 | 1 549 586 |

6.2.3. Комиссионные доходы

| Наименование статьи | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | 349 815 | 462 293 |
| Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам | 29 819 | 36 641 |
| Прочие | 21 617 | 13 542 |
| Итого | 401 251 | 512 476 |

6.2.4. Комиссионные расходы

| Наименование статьи | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные и аналогичные расходы | 153 976 | 213 219 |
| Итого | 153 976 | 213 219 |

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

| | Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2021 | Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2020 |
|--|--|--|
| | | |

| | | |
|---|----------|----------|
| Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность | -243 300 | 204 332 |
| Корреспондентские счета | 445 | -673 |
| Прочие активы | -81 744 | -264 071 |
| Условные обязательства кредитного характера | 11 136 | -108 665 |
| Резервы-оценочные некредитного характера | 0 | 0 |

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

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

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| 1. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -27 462 | 1 434 |
| 2. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 61681 | 2 775 |
| 3. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31 593 | -6 429 |
| 4. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -21 448 | 68 094 |
| 5. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта | -20 935 | 165 006 |
| 6. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки | 0 | 0 |
| 7. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги | 0 | 0 |
| 8. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы: | 0 | 0 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| 9. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы: | 0 | 0 |
| Чистые доходы/ (расходы) операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 429 | 230 880 |

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

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей) | 0 | 0 |
| Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | -2 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | -2 |

6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

| | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|---|----------------|----------------|
| Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой | 40 924 | 60 072 |
| Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты | 83 440 | -111 490 |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 124 364 | -51 418 |

6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.

| Наименование показателя | На 01.01.2021 | На 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 0 | 22957 |
| Налог на прибыль | 143 491 | 283245 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 25404 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | -87 868 | -64 768 |
| Итого | 55 623 | 299 838 |

6.2.10. Вознаграждение работникам

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

| Наименование статьи | На 01.01.2021 |
|--|---------------|
| Краткосрочные вознаграждения работникам | 726 399 |
| <i>Страховые взносы</i> | 166 541 |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | 0 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | 29 068 |
| <i>страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям</i> | 5 440 |
| Выходные пособия | 1 666 |
| Выплаты на основе акций. | 0 |

6.2.11. Прочий совокупный доход

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

| Наименование статьи | На 01.01.2021. | На 01.01.2020 |
|---|----------------|---------------|
| 2 | 4 | 5 |
| Прочий совокупный доход (убыток) | X | X |
| Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| изменение фонда переоценки основных средств | 0 | 0 |
| изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | 0 | 0 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | |
|--|----------|---------|---|---|---------|---|---|--------|---------|---------|---------|
| ые у акционеро в (участник ов) | | | | | | | | | | | |
| Измени е стоимост и основных средств и нематери альных активов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие движения | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Данные за отчетный период | 1133 338 | 599 536 | 0 | 0 | 424 135 | 0 | 0 | 56 667 | 499 950 | 3337200 | 4851754 |

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

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

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

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

| | На 01.01.2021 | | На 01.01.2020 | |
|-------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| | Отчет о движении денежных средств | Бухгалтерский баланс | Отчет о движении денежных средств | Бухгалтерский баланс |
| Наличные денежные | 876 811 | 876 811 | 1 462 287 | 1 462 287 |

| | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| средства | | | | |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации | 1 349 075 | 1 641 938 | 969 627 | 1 203 322 |
| Средства в кредитных организациях | 3 983 145 | 3 983 145 | 945 464 | 945 464 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 209 031 | 6 501 894 | 3 377 378 | 3 611 073 |

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из статьи «средства в Центральном банке Российской Федерации», как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01 января 2021 года сумма обязательных резервов составила 292 863 тыс. руб. (на 01 января 2020 года – 233 695 тыс. руб.)

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

7. Информация о целях и политике управления рисками.

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

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

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

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

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

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

В 2020 году значимыми для Банка были признаны следующие виды рисков:

1. Кредитный риск;
2. Рыночный риск;

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

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

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

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

В отчетном периоде Банком пересматривалась «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ИПБ (АО) на 2020 год» в связи с внесением изменений в установленные значения некоторых показателей риск-аппетита и целевого капитала, вызванные перераспределением капитала между кредитным и рыночным рисками и увеличением целевого капитала по рыночному риску.

В рамках ВПОДК Банком утверждены также «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала» и «Методика проведения стресс-тестирования».

В отчетном периоде Правлением Банка пересматривались «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала» в связи с пересмотром отдельных лимитов.

В отчетном периоде показатели риск-аппетита и, установленные лимиты, а также их сигнальные значения Банком не нарушались.

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел по управлению рисками;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего контроля;

- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

В 2020 году существенных изменений в системе управления рисками по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Кредитный риск.

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

Кредитный риск является значимым для Банка. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Управление кредитным риском - процесс, включающий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.

| 01.01.2021 | Кредитные организации | Юридические лица | Физические лица | Итого |
|--|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Активы, в т.ч.: | 6 396 764 | 17 743 868 | 2 232 095 | 26 372 727 |
| I категория качества | 6 369 033 | 43 | 295 840 | 6 664 916 |
| II категория качества | 18 103 | 14 264 896 | 675 064 | 14 958 063 |
| III категория качества | 0 | 1 871 291 | 701 199 | 2 572 490 |
| IV категория качества | 0 | 576 073 | 284 464 | 860 537 |
| V категория качества | 9 628 | 1 031 565 | 275 528 | 1 316 721 |
| Резерв на возможные потери (сформированный) | 9 809 | 2 103 519 | 343 276 | 2 456 604 |

| 01.01.2020 | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | Итого |
|--|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Активы, в т.ч.: | 4 341 091 | 15 448 252 | 1 967 372 | 21 756 715 |
| I категория качества | 4 323 817 | 0 | 312 704 | 4 636 521 |
| II категория качества | 7 800 | 10 315 261 | 648 331 | 10 971 392 |
| III категория качества | 0 | 2 875 788 | 320 792 | 3 196 580 |
| IV категория качества | 0 | 666 503 | 406 192 | 1 072 695 |
| V категория качества | 9 474 | 1 590 700 | 279 353 | 1 879 527 |
| Резерв на возможные потери (сформированный) | 10 254 | 2 509 971 | 319 520 | 2 839 745 |

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

тыс.руб.

| Тип контрагента | Сроки просроченной задолженности | Объем просроченной задолженности | |
|---|----------------------------------|----------------------------------|------------------|
| | | на 01.01.2020 г. | на 01.01.2021г. |
| Кредитные организации | до 30 дней | 0 | 0 |
| | от 31 до 90 дней | 0 | 0 |
| | от 91 до 180 дней | 0 | 0 |
| | свыше 180 дней | 28 | 0 |
| | ИТОГО | 28 | 0 |
| Юридические лица | до 30 дней | 0 | 0 |
| | от 31 до 90 дней | 0 | 25 739 |
| | от 91 до 180 дней | 274 364 | 0 |
| | свыше 180 дней | 1 316 491 | 984 561 |
| | ИТОГО | 1 590 855 | 1 010 300 |
| Физические лица | до 30 дней | 16 920 | 19 495 |
| | от 31 до 90 дней | 12 053 | 12 505 |
| | от 91 до 180 дней | 8 529 | 5 284 |
| | свыше 180 дней | 182 526 | 249 004 |
| | ИТОГО | 220 028 | 286 288 |
| Юридические лица (портфели однородных ссуд) | до 30 дней | 0 | 0 |
| | от 31 до 90 дней | 0 | 0 |
| | от 91 до 180 дней | 0 | 0 |
| | свыше 180 дней | 0 | 0 |
| | ИТОГО | 0 | 0 |
| Физические лица (портфели однородных ссуд) | до 30 дней | 24 140 | 17 376 |
| | от 31 до 90 дней | 0 | 357 |
| | от 91 до 180 дней | 987 | 1 211 |
| | свыше 180 дней | 2 834 | 1 777 |
| | | | |

| | | | |
|--|-------|-----------|-----------|
| | ИТОГО | 27 961 | 20 721 |
| ИТОГО | | 1 838 872 | 1 317 309 |
| Доля просроченной задолженности в активах, подверженных кредитному риску | | 8.45% | 4.99% |

С учетом принципа пропорциональности Банк использует стандартизированный подход при оценке кредитного риска, установленный нормативными актами Банка России: Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует методику, установленную Инструкцией Банка России № 199-И. В целях ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие кредитного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

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

- Показатели склонности к кредитному риску - активы, взвешенные по уровню риска (RWA), отношение объема сформированных резервов на возможные потери к активам, подверженным кредитному риску. В рамках показателей склонности к кредитному риску устанавливаются также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита.

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

- Структурные лимиты и их сигнальные значения: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

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

- по видам экономической деятельности;
- по региональной принадлежности;
- по страновой принадлежности.

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

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность и предоставляются органам управления Банка. В случае нарушения лимитов и/или достижения их сигнальных значений информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Нарушений установленных лимитов и их сигнальных значений в течение 2020 года не было.

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

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

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

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации - процесс, включающий:

- идентификацию и измерение риска концентрации;
- ограничение риска концентрации;
- мониторинг риска концентрации и информирование Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска и соблюдении установленных лимитов.

Выявление и измерение риска концентрации производится в отношении всех значимых рисков, для оценки риска концентрации в значимых рисках используются количественный и качественный методы.

В результате проведенной Банком идентификации значимых рисков, риск концентрации выявлен в составе кредитного риска.

Анализ и оценка риска концентрации кредитного портфеля проводится в разрезе следующих форм концентрации:

- 1). Кредитные требования, номинированные в одной валюте.
- 2). Страновая принадлежность.
- 3). Региональная принадлежность.
- 4). Виды экономической деятельности.
- 5). Группы заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка.

Проводится также подробный анализ отраслей, доля которых в кредитном портфеле свыше 20%. Для анализа используются данные Госкомстата России, финансовых компаний регионального и федерального масштаба. Анализу подвергается динамика ключевых показателей развития отрасли. Указанный анализ производится на регулярной основе (ежемесячно). Результаты анализа включаются в Отчет по кредитному риску.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлена система показателей в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики, географических зон, по видам инструментов, по отдельным источникам ликвидности:

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

- Максимальный риск на одного заемщика (или группу связанных заемщиков) (норматив Н6);
- Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7);
- Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) (норматив Н25);
- Индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД);

- Индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД) по группам заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка;

Протоколом Лимитного комитета установлены следующие виды лимитов и их сигнальные значения:

- По видам экономической деятельности.
- По региональной принадлежности.
- По страновой принадлежности.
- По видам инструментов.

Правлением Банка установлен лимит и сигнальное значение по отдельному источнику ликвидности:

- Лимит на депозиты физических лиц, подлежащие обязательному страхованию в соответствии с ФЗ от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в размере ответственности АСВ).

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность и предоставляются органам управления Банка. В случае нарушения лимитов и/или достижения их сигнальных значений информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

В отчетном периоде нарушения установленных лимитов и их сигнальных значений по риску концентрации отсутствовали.

В целях ВПОДК на покрытие фактора риска концентрации в составе кредитного риска выделяется часть капитала в соответствии с внутренней методикой Банка.

Отделом по управлению рисками ежемесячно составляется отчет по кредитному риску, который включает в себя информацию об уровне риска концентрации кредитного портфеля, результаты соблюдения лимитов и их сигнальных значений, а также результаты отраслевого анализа. Отчет предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров ежеквартально. В случае повышения уровня риска концентрации информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Кредитный риск контрагента.

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

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

При оценке кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет методику, установленную Приложениями 3 "Методика расчета кредитного риска по ПФИ" и 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России № 199-И.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

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

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

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

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

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

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

По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько из нижеприведенных условий:

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

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

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

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

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

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги

✓ Присутствует одно или несколько из нижеприведенных условий:

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

- «низкий» уровень внутреннего кредитного рейтинга;

- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга;

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

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

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

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

- иные значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента.

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

По юридическим и физическим лицам

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

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

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

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

- отрицательная величина чистых активов;

- снижение выручки более чем на 50 % за анализируемый период;

- убыточная деятельность более трех отчетных периодов подряд.

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

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

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

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги:

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

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

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

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

- любое ухудшение рейтинга внутри группы с «низким» уровнем рейтинга (уровень рейтинга S&P Fitch: CCC-C, Moody's: Caa-C, Эксперт РА: ruBB- и ниже, АКРА: BB-(RU) и ниже) ;
- уровень кредитного рейтинга «дефолт» либо переход в группу «дефолт»;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

- (a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- (b) нарушении условий договора, таком как дефолт или длительная просрочка платежа;
- (c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- (d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- (e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- (f) покупке или созданию финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится Банком на индивидуальной основе.

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

По действующим кредитным организациям, не имеющим кредитного рейтинга международных/национальных рейтинговых агентств вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается как частное от деления прогнозного количества кредитных организаций, которые покинут рынок в течение 12-месячного периода, к общему количеству кредитных организаций, действующих по состоянию на последнюю отчетную дату календарного года.

Списание финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств, происходит в Банке в соответствии с учетной политикой.

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

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

В Банке разработаны следующие модели расчета указанного коэффициента:

- исторический сценарий (корреляционный);
- прогнозный сценарий.

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

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

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

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

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

В отчетном периоде «Методика оценки обесценения финансовых активов «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 9» пересматривалась в связи с совершенствованием модели оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Ниже представлена информация по ссудам, выданным некредитным организациям, о величине оценочного резерва под убытки, рассчитываемого за 12 месяцев и за весь срок на начало и конец отчетного периода:

тыс.руб.

| 01.01.2021 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | | Всего |
|--------------------------------|-------------------|------------------|------------------|--|------------------|
| | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за весь срок | ОКУ за весь срок | Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные | |
| Юридические лица | 926 136 | 113 536 | 963 029 | 5 863 | 2 008 564 |
| Физические лица | 83 501 | 45 755 | 234 790 | 405 | 364 451 |
| Индивидуальные предприниматели | 851 | 24 306 | 0 | 0 | 25 157 |
| Итого | 1 010 487 | 183 598 | 1 197 819 | 6 268 | 2 398 173 |

| 01.01.2020 | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | | Всего |
|------------------|-------------------|------------------|------------------|--|-----------|
| | ОКУ за 12 месяцев | ОКУ за весь срок | ОКУ за весь срок | Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные | |
| Юридические лица | 969 302 | 290 808 | 1 319 013 | 22 027 | 2 601 150 |
| Физические лица | 62 008 | 74 386 | 204 847 | 445 | 341 687 |

| | | | | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| Индивидуальные предприниматели | 31 | 0 | 0 | 15 363 | 15 394 |
| Итого | 1 031 340 | 365 194 | 1 523 861 | 37 835 | 2 958 230 |

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения.

По состоянию на 01.01.2021 величина оценочного резерва по ссудам, выданным некредитным организациям, с учетом полученного обеспечения составляет 2 398 173 тыс. руб., без учета полученного обеспечения – 3 518 284 тыс. руб. Снижение величины кредитного риска за счет обеспечения составило 1 120 111 тыс. руб.

Ниже представлена информация о ссудной задолженности, по которой оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения:

тыс.руб.

| Категория заемщика | Остаток основного долга | |
|--------------------------------|-------------------------|------------------|
| | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
| Юридические лица | 29 129 | 987 014 |
| Физические лица | 691 678 | 680 767 |
| Индивидуальные предприниматели | 0 | 2 651 |
| Итого | 720 807 | 1 670 431 |

Далее представлена информация о полученном в залог обеспечении по кредитно-обесцененной ссудной задолженности:

тыс.руб.

| Вид обеспечения | Сумма без учета коэффициента скидки | |
|---|-------------------------------------|------------------|
| | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
| Депозиты и собственные векселя Банка | 180 709 | 54 311 |
| Недвижимость | 6 962 184 | 6 895 861 |
| Транспортные средства | 170 490 | 240 521 |
| Оборудование (основные средства, кроме недвижимости и транспорта) | 167 343 | 437 229 |
| Поручительства фондов | 69 355 | 12 503 |
| Итого | 7 550 080 | 7 640 425 |

| Вид обеспечения | Сумма с учетом коэффициента скидки | |
|--------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
| Депозиты и собственные векселя Банка | 180 709 | 61 813 |
| Прочее обеспечение | 4 337 322 | 4 364 894 |
| Итого | 4 518 031 | 4 426 707 |

По состоянию на 01.01.2021 объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам, выданным некредитным организациям, превышает объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 106 295 тыс. руб., что составляет 4,2%.

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

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

Рыночный риск.

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

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

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

Действующая в Банке система основывается на:

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

- оценке рыночных рисков;

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

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

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

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

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

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

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

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

- Структурные лимиты: на размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг: вложения в корпоративные облигации (за исключением вложений в купонные облигации Банка России (КОБР)), корпоративные акции. Структурные лимиты устанавливаются ежегодно Правлением Банка.

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

- Лимит на совокупный объем вложений в акции эмитентов (в рамках структурного лимита Политики по привлечению и размещению). Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.
- Индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке. Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.
- Лимиты на максимальный объем убытков - «стоп-лосс». Устанавливаются Лимитным комитетом.
- Лимит на сумму открытых валютных позиций Банка в процентном отношении от капитала Банка (в рамках ОВП, установленной Банком России). Устанавливается Лимитным комитетом.

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

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

Контроль за объемами принятого Банком рыночного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок) бизнес-подразделениями, так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и предоставляются органам управления Банка. В случае достижения сигнальных значений и/или фактов превышения лимитов информация предоставляется органам управления Банка по мере выявления указанных фактов с указанием предпринимаемых мер по урегулированию выявленных нарушений.

Нарушения лимитов и их сигнальных значений в отчетном периоде отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2021 г. все ценные бумаги классифицировались как **финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, входили в торговый портфель Банка. Ниже представлен портфель ценных бумаг Банка:

| Портфель ценных бумаг | тыс.руб. | |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Объем, на 01.01.2020 | Объем, на 01.01.2021 |
| Облигации Банка России | 9 571 575 | 5 759 108 |
| Корпоративные облигации | 208 756 | 767 475 |
| Еврооблигации | 1 178 499 | 3 318 900 |
| Акции | 391 717 | 426 546 |
| ИТОГО | 11 350 547 | 10 272 029 |

Увеличение объема вложений в корпоративные и еврооблигации обусловлено бизнес-потребностями Банка. Еврооблигации, находящиеся в портфеле Банка - дочерние организации крупных российских банков и компаний, имеющие высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

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

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

В течение 2020 года и по состоянию на 01.01.2021 г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составляло менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, размер валютного риска не включался в расчет рыночного риска.

Товарный риск в отчетном периоде и по состоянию на 01.01.2021 г. в Банке отсутствовал.

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

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

тыс.руб.

| | На 01.01.2020 | На 01.01.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Процентный риск, всего, в т.ч.: | 141 405.29 | 380 015.05 |
| - Специальный процентный риск | 118 637.74 | 326 910 |
| - Общий процентный риск | 22 767.55 | 53 105.05 |
| Фондовый риск, всего, в т.ч.: | 62 674.72 | 68 247.36 |
| - Специальный фондовый риск | 31 337.36 | 34 123.68 |
| - Общий фондовый риск | 31 337.36 | 34 123.68 |
| Валютный риск | 0 | 0 |
| Товарный риск | 0 | 0 |
| Рыночный риск (PP=12,5*(PP+ФР+ВР)) | 2 551 000 | 5 603 280 |

Увеличение величины рыночного риска связано с изменением структуры портфеля ценных бумаг Банка.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 199-И. В рамках ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие рыночного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, курсов валют).

Факторами процентного и фондового риска являются возможные рыночные изменения стоимости ценных бумаг, применяемые к портфелю ценных бумаг Банка, оцениваемых по текущей справедливой стоимости.

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиции Банка в каждой валюте.

Стресс-тестирование проводится Банком 1 раз в год: по состоянию на 01 июля. Результаты стресс-тестирования по состоянию на 01 июля 2020 г. приведены в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 01.07.2020 г.

Процентный риск банковской книги.

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю.

Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различная степень изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В расчет ПРБК включаются чувствительные к изменению процентных ставок балансовые активы и обязательства, а также внебалансовые требования и обязательства, за исключением инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

С целью ограничения ПРБК в Банке установлены следующие типы лимитов:

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

В отчетном периоде установленные в рамках процентного риска лимиты и их сигнальные значения соблюдались.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод оценки чувствительности чистых процентных доходов к изменению процентных ставок: гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки";

- метод оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок.

При оценке процентного риска Банк учитывает направление движения процентных ставок на основании последних изменений ключевой ставки Банка России и мнений (экспертных оценок) аналитиков и планах Банка России об изменении процентных ставок в перспективе.

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

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе финансовых инструментов и сроков востребования (погашения) на начало и конец отчетного периода:

тыс.руб.

01.01.2021

| № | Финансовые инструменты | До 30 дней | От 31 до 90 дн. | От 91 до 180 дн. | От 181 дн. до 1 года | Свыше 1 года |
|-----|---|------------------|------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| 1 | Балансовые Активы | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства | X | X | X | X | X |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 2 889 065 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Ссудная задолженность | 1 356 897 | 4 064 030 | 9 907 107 | 2 464 812 | 2 693 387 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Вложения в долевыe ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Внебалансовые требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно) | 4 245 962 | 4 064 030 | 9 907 107 | 2 464 812 | 2 693 387 |
| 4 | Итого активов нарастающим итогом | 4 245 962 | 8 309 992 | 18 217 099 | 20 681 911 | 23 375 298 |

| | | | | | | |
|-----|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 5 | Балансовые Обязательства | | | | | |
| 5.1 | Средства кредитных организаций | 1 001 647 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6 434 893 | 5 057 662 | 5 168 313 | 4 878 362 | 960 338 |
| 5.3 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 40 881 | 12 325 | 115 185 | 0 |
| 5.4 | Прочие пассивы | 5 693 | 13 175 | 22 067 | 43 967 | 81 086 |
| 5.5 | Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Внебалансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно) | 7 442 233 | 5 111 718 | 5 202 705 | 5 037 514 | 1 041 424 |
| 8 | Итого обязательств нарастающим итогом | 7 442 233 | 12 553 951 | 17 756 656 | 22 794 170 | 23 835 594 |

01.01.2020

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

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

тыс.руб.

| Изменение чистого процентного дохода | 01.01.2021 |
|--------------------------------------|------------|
| Увеличение ставки (рубли) | -54 154 |
| Снижение ставки (рубли) | 54 154 |
| Увеличение ставки (доллары США) | 21 920 |

| | |
|-------------------------------|---------|
| Снижение ставки (доллары США) | -21 920 |
| Увеличение ставки (сводно) | -32 779 |
| Снижение ставки (сводно) | 32 779 |

По состоянию на 01.01.2021 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к изменению чистого процентного дохода Банка на 32 779 тыс. руб. на временном горизонте 1 год, что составляет 0,65% от собственных средств (капитала) Банка.

Величина процентного риска, рассчитанная методом оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок, составила 1,74%. Полученный показатель процентного риска оценивается как приемлемый, так как его значение меньше 20%.

Риск потери ликвидности.

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

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

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

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

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

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России № 199-И. Банк в течение отчетного года с большим запасом выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности, так и внутренние сигнальные значения:

| Нормативы ликвидности | Предельные значения, установленные Банком России | Сигнальные значения, установленные в Банке | Фактические значения нормативов | |
|-----------------------|--|--|---------------------------------|------------|
| | | | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
| Н2 | мин. 15% | мин. 20% | 191.72% | 139.021% |
| Н3 | мин. 50% | мин. 60% | 211.45% | 182.778% |
| Н4 | макс. 120% | макс. 110% | 14.85% | 11.573% |

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

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

тыс.руб.

01.01.2021

| Сроки погашения | до 30 дн | от 31 до 90 дн | от 91 до 180 дн | от 181 до 1 года | свыше года | без срока и просроченные | Всего |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| 1. Денежные средства | 2 225 886 | | | | | | 2 225 886 |
| 1.1. Касса | 876 811 | | | | | | 876 811 |
| 1.2. Корсчет в Банке России | 1 349 075 | | | | | | 1 349 075 |
| 2. Средства в банках | 4 188 923 | | | | | | 4 188 923 |
| 3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 9 272 029 | | | | | | 9 272 029 |
| 4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | |
| 5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | | | | |
| 6. Ссудная задолженность | 1 210 085 | 3 817 470 | 9 690 539 | 2 359 214 | 2 390 914 | 70 103 | 19 538 325 |
| 7. Проценты начисленные | | 182 613 | | | | 1 892 | 184 505 |
| 8. Прочие балансовые активы | 188 930 | | | | | 1 275 531 | 1 464 461 |
| 9. Внебалансовые активы | 1 474 224 | 799 019 | 4 198 469 | 1 045 578 | 331 494 | | 7 848 783 |
| 10. Всего активов | 18 560 077 | 4 799 101 | 13 889 008 | 3 404 792 | 2 722 408 | 1 347 526 | 44 722 913 |
| 11. Всего активов нарастающим итогом | 18 560 077 | 23 359 179 | 37 248 186 | 40 652 979 | 43 375 387 | 44 722 913 | |
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| 12. Кредиты от Банка России | | | | | | | |
| 13. Средства банков | | | | | | | |
| 14. Средства клиентов: | 15 226 460 | 4 851 335 | 5 072 672 | 4 771 802 | 955 601 | | 30 877 871 |
| 15. Выпущенные долговые обязательства | | 40 686 | 12 095 | 113 955 | | | 166 736 |
| 16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам | 445 | | | | | | 445 |
| 17. Прочие балансовые обязательства | 292 129 | | | | | | 292 129 |
| 18. Внебалансовые обязательства | 8 367 546 | | | | | | 8 367 546 |
| 19. Всего обязательств | 23 886 580 | 4 892 022 | 5 084 767 | 4 885 757 | 955 601 | | 39 704 727 |
| 20. Всего обязательств нарастающим итогом | 23 886 580 | 28 778 601 | 33 863 368 | 38 749 125 | 39 704 727 | 39 704 727 | |
| 21. Избыток (дефицит) ликвидности | -5 326 502 | -92 920 | 8 804 241 | -1 480 965 | 1 766 807 | | |
| 22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ.итогом | -5 326 502 | -5 419 423 | 3 384 818 | 1 903 853 | 3 670 660 | | |

| | | | | | | | |
|--|-------|-------|-------|------|------|--|--|
| 23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств | -13.4 | -13.6 | 8.5 | 4.8 | 9.2 | | |
| 24. Предельные значения коэффициента ликвидности | -53.3 | -44.2 | -30.6 | -2.7 | -1.4 | | |

01.01.2020

| Сроки погашения | до 30 дн | от 31 до 90 дн | от 91 до 180 дн | от 181 до 1 года | свыше года | Без срока и просрочен | Всего |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| 1. Денежные средства | 2 431 914 | | | | | | 2 431 914 |
| 1.1. Касса | 1 462 287 | | | | | | 1 462 287 |
| 1.2. Корсчет в Банке России | 969 627 | | | | | | 969 627 |
| 2. Средства в банках | 888 867 | | | | | | 888 867 |
| 3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 11 350 548 | | | | | | 11 350 548 |
| 4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | |
| 5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | | | | |
| 6. Ссудная задолженность | 3 375 458 | 1 112 397 | 7 317 228 | 2 731 138 | 3 028 748 | 326 265 | 17 891 234 |
| 7. Проценты начисленные | | 172 280 | | | | 6 708 | 178 988 |
| 8. Прочие балансовые активы | 137 568 | | | | | 1 214 366 | 1 351 934 |
| 9. Внебалансовые активы | 657 288 | 459 944 | 5 732 656 | 1 494 562 | 403 808 | | 8 748 258 |
| 10. Всего активов | 18 841 643 | 1 744 621 | 13 049 884 | 4 225 700 | 3 432 557 | 1 547 339 | 42 841 743 |
| 11. Всего активов нарастающим итогом | 18 841 643 | 20 586 263 | 33 636 147 | 37 861 847 | 41 294 404 | 42 841 743 | |
| ПАССИВЫ | | | | | | | |
| 12. Кредиты от Банка России | | | | | | | |
| 13. Средства банков | | | | | | | |
| 14. Средства клиентов: | 14 333 457 | 2 647 347 | 3 591 768 | 6 444 504 | 1 902 330 | | 28 919 406 |
| 15. Выпущенные долговые обязательства | 191 869 | | 3 805 | 6 718 | | | 202 392 |
| 16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам | | | | | | | |
| 17. Прочие балансовые обязательства | 76 150 | | | | | | 76 150 |
| 18. Внебалансовые обязательства | 9 196 226 | | | | | | 9 196 226 |
| 19. Всего обязательств | 23 797 702 | 2 647 347 | 3 595 573 | 6 451 222 | 1 902 330 | | 38 394 174 |
| 20. Всего обязательств нарастающим итогом | 23 797 702 | 26 445 049 | 30 040 622 | 36 491 844 | 38 394 174 | 38 394 174 | |
| 21. Избыток (дефицит) ликвидности | -4 956 060 | -902 726 | 9 454 311 | -2 225 522 | 1 530 227 | | |
| 22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ. итогом | 4 956 060 | -5 858 786 | 3 595 525 | 1 370 003 | 2 900 230 | | |
| 23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств | -12.9 | -15.3 | 9.4 | 3.6 | 7.6 | | |
| 24. Предельные значения коэффициента ликвидности | -53.3 | -44.4 | -31.1 | -3.7 | -1.4 | | |

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

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

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

Одним из инструментов управления риском ликвидности является также процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. В результате

стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.07.2020 г. в результате оттока денежных средств клиентов по умеренно-негативному и негативному сценариям дефицита ликвидности не возникало.

Банк поддерживает запас ликвидных активов, который может быть использован для поддержания ликвидности:

Данные по состоянию на 01.01.2021г.

тыс.руб.

| Наименование актива | Сумма |
|--|-------------------|
| Денежные средства в кассе | 876 811 |
| Кор.счет в Банке России | 1 349 075 |
| Средства, размещенные на корсчетах | 4 188 922 |
| Средства, размещенные в МБК | 1 000 000 |
| Вложения в ликвидные ценные бумаги (облигации) | 9 845 483 |
| Итого: | 17 260 291 |

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов проводятся в соответствии с Положением о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью. Также на случай снижения ликвидности в случае стрессовой ситуации в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск.

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

Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка, процессам и системам.

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

В Банке создана и ведется на регулярной основе аналитическая база данных о событиях, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию об их источниках, датах и обстоятельствах возникновения, размере понесенных убытков. Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений. Определена также классификация событий операционных рисков, выделяются факторы операционных рисков, категории операционных рисков, виды операционных убытков.

Качественная оценка операционного риска состоит в проведении самооценки операционного риска. Самооценка операционного риска проводится Банком на регулярной основе (ежегодно), на основании опроса структурных подразделений, с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков с помощью формализованных анкет.

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

тыс.руб.

| Показатель | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Чистые процентные доходы | 2 392 531 | 2 120 284 |
| Чистые не процентные доходы | 549 912 | 526 417 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Доход за период (3 года) | 8 440 407 | 8 455 961 |
| Средний доход за период (3 года) | 2 813 469 | 2 818 654 |
| Размер операционного риска (ОР) | 422 020 | 422 798 |

В целях ограничения операционного риска Банком установлены показатели склонности к риску и их сигнальные значения:

- активы, взвешенные по уровню операционного риска (RWA);
- предельно-допустимый уровень потерь от событий операционного риска.

В отчетном периоде нарушения установленных показателей их сигнальных значений отсутствовали.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 199-И. В рамках ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие операционного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

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

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

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

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

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

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

Величина операционных потерь за отчетный период составила 0.003% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Правовой риск является видом операционного риска.

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

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

Риск потери деловой репутации относится к нефинансовым рискам с качественной системой оценки.

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

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

В отчетном периоде отсутствовали события риска потери деловой репутации, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

8. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

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

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

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

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

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

В рамках ВПОДК Банком выделяется капитал для покрытия каждого вида значимого риска. Для оценки объема необходимого капитала на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует стандартизированный подход на основании регуляторных требований Банка России, установленных Инструкцией № 199-И, при этом дополнительно учитываются результаты стресс-тестирования. Для учета иных видов рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, Банк использует собственную методику определения потребности в капитале на покрытие этих видов, изложенную во внутреннем документе Банка, определяющем процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

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

В соответствии с ВПОДК Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние предельные значения нормативов достаточности капитала, а также определен показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. По указанным показателям устанавливаются также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения совокупного объема располагаемого капитала и объема необходимого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 101% (сигнальное значение 102%).

В отчетном периоде Банком пересматривались показатели риск-аппетита по регуляторной достаточности капитала (нормативы достаточности капитала) в связи с увеличением целевого капитала по рыночному риску, что вызвано бизнес-потребностями Банка.

Нормативы достаточности капитала, достаточность располагаемого капитала, а также их сигнальные значения контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям,

установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

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

Банк в отчетном периоде выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, так и их внутренние сигнальные значения:

| Нормативы достаточности капитала | Предельные значения, установленные Банком России | Сигнальные значения, установленные Банком | Фактические значения нормативов | |
|----------------------------------|--|---|---------------------------------|------------|
| | | на 01.01.2021 | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
| H1.1 | мин.4.5% | мин. 7.17% | 13.440% | 12.525% |
| H1.2 | мин. 6% | мин. 8.7% | 13.440% | 12.525% |
| H1.0 | мин. 8% | мин. 10.71% | 21.141% | 13.522% |

Снижение норматива достаточности собственных средств (капитала) H1.0 в отчетном периоде связано с досрочным погашением долга по договору субординированного займа в первом квартале 2020 года на сумму 1 215 616 тыс. рублей, что привело к снижению собственных средств (капитала) Банка.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России № 199-И, имели запас по сравнению с их предельными значениями, установленный показатель внутренней достаточности капитала Банком соблюдался (располагаемый капитал превышал необходимый). Располагаемый капитал Банка достаточен для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка.

9. Сегментная отчетность.

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;
2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:

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

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

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

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

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

Информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами представлена в таблице:

| | Дочерние организации | Основные акционеры | Ключевой управленческий аппарат | Прочие | Итого |
|---|----------------------|--------------------|---------------------------------|-----------|-----------|
| На 01.01.2021 | | | | | |
| Активы | | | | | |
| Предоставленные ссуды | 14 810 | 24 | 23115 | 768 975 | 806 924 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 265 095 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 1 | 0 | 22 | 23 |
| Сформированные резервы | 279 905 | 1 | 10 | 36 016 | 315 932 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства на счетах клиентов | 0 | 2 406 445 | 14 057 | 3 180 679 | 5 601 181 |
| Прочие обязательства | 0 | 0 | 1 | 9 | 10 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 | 0 | 218 | 218 |
| Доходы и расходы | | | | | |
| Процентные доходы | 0 | 0 | 2612 | 87 817 | 90 429 |
| Процентные расходы | 0 | 39 236 | 963 | 135 103 | 175 302 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 18 792 | 536 | -64 | 19 263 |
| Комиссионные доходы | 0 | 1 028 | 134 | 5 094 | 6 256 |
| Операционные расходы | 0 | 416 | 2 553 | 20 | 2 989 |

| | Дочерние организации | Основные акционеры | Ключевой управленческий аппарат | Прочие | Итого |
|---|----------------------|--------------------|---------------------------------|---------|-----------|
| На 01.01.2020 | | | | | |
| Активы | | | | | |
| Предоставленные ссуды | 14 810 | 0 | 27 231 | 460 056 | 502 097 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 265 095 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 1 | 1 | 126 | 128 |
| Сформированные резервы | 279 905 | 0 | 0 | 65 | 47 144 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства на счетах клиентов | 0 | 837 245 | 11 354 | 660 088 | 1 508 687 |
| Прочие обязательства | 0 | 0 | 3 | 0 | 3 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 | 0 | 12 405 | 12 405 |
| Доходы и расходы | | | | | |
| Процентные доходы | 0 | 1 | 2 009 | 27 421 | 29 430 |
| Процентные расходы | 0 | 3 481 | 727 | 261 121 | 265 329 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 7 804 | 54 | 3 943 | 11 801 |
| Комиссионные доходы | 0 | 1364 | 84 | 5 400 | 6 848 |
| Операционные расходы | 0 | 307 | 7 261 | 2 631 | 10 200 |

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, исполнительным органам Банка и работникам, принимающим на себя риски, следующие: (тыс. руб.)

| Наименование статьи | За 2020 год | За 2019 год |
|--|-------------|-------------|
| Краткосрочные вознаграждения работникам | 121 712 | 60 821 |
| <i>Страховые взносы</i> | 20 894 | 11 338 |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | 0 | 0 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | 29 068 | 7 899 |
| <i>страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям</i> | 5 440 | 1 812 |
| Выходные пособия | 0 | 115 |
| Выплаты на основе акций. | 0 | 0 |

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда работников Банка долгосрочные вознаграждения предусмотрены в рамках целевой премии исполнительным органам Банка и работникам, принимающим на себя риски.

Величина долгосрочных вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах по состоянию на 01.01.2021 года составила 29 068 тыс. руб. и представлена в таблице раздела 10.

Выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, как ограниченные фиксируемыми платежами, так и не ограниченные фиксируемыми платежами, отсутствовали; выплаты на основе акций в Банке не предусмотрены.

В соответствии с утвержденным Положением о системе оплаты труда работников в Банке не предусмотрены совместные программы нескольких работодателей. Банк, как участник банковской группы, не имеет соглашений и учетной политики, предусматривающей разделение рисков между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы по программе с фиксируемыми платежами.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

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

13. Объединение бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

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

Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Аляутдинов Ф.А.

26.03.2021 г.

ПРОШУМЕРОВАНО. ПРОИЗМЕРАВАНО И
СЕКРЕТНО ПЕЧАТЮ *98 листов*

Знаменитый директор

департамента

аудита

ООО «КНН»

Колесников Т.В.

