

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность**

**группы
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

Группа Банка ИПБ (АО)

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	13
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	14
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	14
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	14
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	15
10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	15
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	16
12. ПРОЧЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17
13. ПРОЧЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	18
14. ПРОЧЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ.....	18
15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	19
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	19
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	20
18. СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	20
19. ПРОЧЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
20. ПРОЧЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	21
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	21
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	22
23. ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	22
24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	23
25. ДИВИДЕНДЫ	23
26. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	23
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	29
28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	29
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	30
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	31
31. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	31

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА**

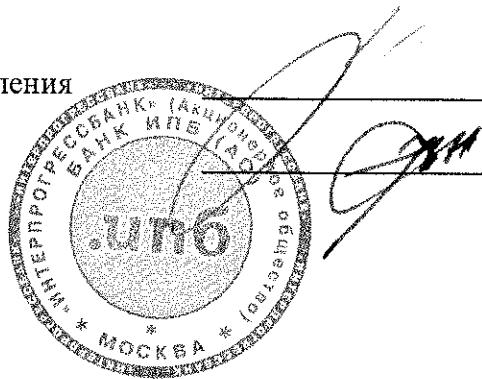
	Приме- чание	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 766 847	2 431 914
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	268 165	233 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	11 914 294	11 351 103
Средства в других банках	8	1 254 133	4 304 565
Кредиты клиентам	9	17 746 701	14 693 633
Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	10	55	0
Инвестиционная недвижимость	10	66 748	66 748
Основные средства	11	622 483	655 169
Нематериальные активы	11	31 271	31 186
Текущие активы по налогу на прибыль		18 778	23 789
Отложенные активы по налогу на прибыль		56 247	6 237
Прочие финансовые активы	12	35 061	39 957
Прочие нефинансовые активы	13	21 737	29 523
Прочие внеоборотные активы	14	447 378	447 378
Итого активов		36 249 898	34 314 897
Обязательства			
Средства других банков	15	1 695 137	0
Средства клиентов	16	28 780 426	27 291 717
Производные финансовые обязательства		286	330
Выпущенные векселя	17	186 980	202 392
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		157 989	110 158
Прочие финансовые обязательства	19	146 309	185 236
Резервы		379 386	474 026
Прочие нефинансовые обязательства	20	139 068	136 373
Субординированная задолженность	18	0	1 628 000
Итого обязательств		31 485 581	30 028 232
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	21	1 509 192	1 509 192
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		499 950	499 950
Фонд переоценки основных средств		415 683	415 683
Нераспределенная прибыль		2 339 492	1 861 840
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 764 317	4 286 665
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		36 249 898	34 314 897

Председатель Правления

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА**

	Примечание	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
		2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Процентные доходы	22	2 218 101	2 854 429	756 578	980 333
Процентные расходы	22	(989 569)	(1 203 318)	(358 370)	(418 502)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 228 532	1 651 111	398 208	561 831
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		188 644	(97 245)	164 476	(112 215)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		1 417 176	1 553 866	562 684	449 616
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(28 172)	235 660	114 553	(24 328)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(83)	(2)	(30)	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(5)	0	(11 322)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		34 220	44 607	8 524	12 145
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		122 318	(130 001)	(98 825)	120 635
Комиссионные доходы		292 080	376 211	46 823	145 153
Комиссионные расходы		(109 636)	(147 668)	(33 239)	(47 287)
Чистые непроцентные доходы		310 722	378 807	26 484	206 318
Дивиденды		22 745	14 497	8 353	234
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(317 788)	4 675	(67 972)	2 637
Прочие операционные доходы	23	18 881	20 900	3 772	5 867
Операционные доходы		(276 162)	40 072	(55 847)	8 738
Чистые доходы (расходы)		1 451 736	1 972 745	533 321	664 672
Изменение резерва по прочим потерям		78 066	129 309	(97 318)	(13 602)
Административные и прочие операционные расходы	24	(932 913)	(1 105 442)	(206 873)	(330 184)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости		(13 441)	4 035	(14 933)	1 316
Операционные доходы (расходы)		(868 288)	(972 098)	(319 124)	(342 470)

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)

Прибыль (Убыток) до налогообложения	583 448	1 000 647	214 197	322 202
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(105 796)	(239 904)	(8 091)	(84 029)
Прибыль (убыток) после налогообложения	477 652	760 743	206 106	238 173
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Изменение фонда переоценки основных средств	0	102 822	0	0
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	0	(102 822)	0	0
Итого совокупный доход за отчетный период	477 652	760 743	206 106	238 173
Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации	477 652	760 743	206 064	238 173

Председатель Правления

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2019 года	2 108 728	499 950	411 288	919 378	3 939 344
Совокупный доход за период	0	0	102 822	1 000 647	1 103 469
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(102 822)	(239 904)	(342 726)
Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудировано)	1 509 192	499 950	411 288	1 680 121	4 700 087
Информация за предшествующий отчетный период					
Остаток на 1 января 2020 года	2 108 728	499 950	415 683	1 861 840	4 286 665
Совокупный доход за период	0	0	0	583 448	583 448
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	105 796	(105 796)
Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудировано)	1 509 192	499 950	415 683	2 339 492	4 764 317

Председатель Правления

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)



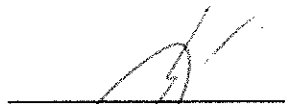
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА**

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	57 670	691 499
в том числе:		
Проценты полученные	2 363 747	2 909 182
Проценты уплаченные	(1 180 328)	(1 182 980)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток/через прочий совокупный доход	(39 877)	(24 919)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(317 788)	4 675
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	34 220	44 605
Доходы по дивидендам	22 745	14 497
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	(13 441)	4 037
Комиссии полученные	292 080	376 212
Комиссии уплаченные	(134 264)	(166 928)
Прочие операционные доходы	31 298	40 583
Уплаченные операционные расходы	(894 926)	(1 087 560)
Уплаченный налог на прибыль	(105 796)	(239 904)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	1 209 927	(1 051 237)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(34 470)	33 330
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(382 430)	4 933 551
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	3 055 494	(1 902 114)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(2 897 657)	2 928 511
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(20 847)	(19 567)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(12 836)	(3 791)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	1 695 137	(3 546 457)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 568 485	(2 736 777)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44)	(1 064)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(15 232)	(217 835)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	(1 628 000)	(501 507)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(120 367)	8 960
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	2 695	(26 478)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	1 267 597	(359 738)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	131 135	(1 334)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	(1 215)	4 075
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	129 921	2 741
Выплаченные дивиденды	5	0

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(6 237)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(6 232)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(56 353)	(117 035)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 334 933	(474 032)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 431 914	3 210 124
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 766 847	2 736 092

Председатель Правления



(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30
СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА**

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк) и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- 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.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	10 Дополнительных офисов, 5 Операционных касс вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д 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 «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп. 2, стр. 9

	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 «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10 – была закрыта 01.09.2020 года.
	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
	Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Дополнительный офис «Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа» Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	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 платежной системы Америкэн Экспресс (American Express) (до декабря 2019г.)
Корреспондентские счета	Отсутствуют
НОСТРО в иностранных банках	
Дочерние и зависимые компании	ООО «ФЭ-СТРОЙ»

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка – Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 15.08.2016г.

Банк осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «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 с 1973 года.

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В первом полугодии 2019 года Банк учредил дочернюю организацию ООО «ФЭ-СТРОЙ».

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
ООО «ФЭ-СТРОЙ»	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	91%	0

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на 01.10.2020г. величина Уставного капитала Банка составляет 1 133 338 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Величина Уставного капитала в проверяемом периоде не изменялась.

Структура собственников Банка, сложившаяся на конец отчетного периода, представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 958 355	28,67269
2.	Крапивин Алексей Андреевич	324 958 355	28,67269
3.	Ушеревич Елена Анатольевна	155 346 666	13,70701
4.	Ушеревич Мария Борисовна	84 805 845	7,48284
5.	Ушеревич Софья Борисовна	84 805 844	7,48284
6.	Ободовский Юрий Васильевич	29 215 890	2,57786
7.	Панфилов Павел Евгеньевич	5 255 901	0,46375
8.	Прочие акционеры (8 юридических лиц и физические лица)	10 657 064	0,94033
9.	Уставный капитал Банка ИПБ - эмитента, созданного в форме АО	113 333 768	10,0000
	Итого	1 133 337 688	100

В течение отчетного периода произошли изменения в структуре собственников, связанные с передачей незначительных пакетов акций между миноритариями.

Реестродержателем является Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС», действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00304 от 12.03.2004г., выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия в соответствии с Договором на оказание услуг № 2194-19 от 06.06.2019г.

Основные направления деятельности Банка

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.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ipb.ru.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации. Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

Руководство Группы проанализировало специфику деятельности основных дебиторов Группы и считает, что негативное влияние экономического кризиса на платежеспособность дебиторов не будет носить существенного характера.

В свою очередь, руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Группы, на дату составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности не представляется возможным.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа

учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2020 году:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22.10.2018г. и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г.);
- «Определение существенности» - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31.10.2018г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26.09.2019г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты).

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	1 034 554	1 462 287
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 732 293	969 627
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 766 847	2 431 914

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
по средствам в рублях	268 165	233 695
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	268 165	233 695

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	11 914 294	11 351 103
<i>Долговые ценные бумаги</i>	11 593 418	10 958 831
Облигации Банка России	7 599 260	9 571 575
Облигации и еврооблигации банков	106 991	105 056
Облигации и еврооблигации компаний	3 887 167	1 282 200
<i>Долевые ценные бумаги</i>	320 876	391 717
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	310 953	391 717
<i>Производные финансовые инструменты</i>	9 923	555
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 914 294	11 351 103

8. Средства в других банках

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	466 812	1 767 706
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	796 845	1 537 272
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	0	1 004 050
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(9 524)	(4 463)
Итого кредитов банкам	1 254 133	4 304 565

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). 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-)).

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	За девять завершившихся месяцев, 30 сентября		За шесть завершившихся месяца, 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	4 463	77 354	4 463	77 354
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(5 061)	(65 997)	99 867	(66 971)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	9 524	11 357	104 330	10 383

9. Кредиты клиентам

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	8 246 370	2 579 136
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	9 826 052	13 073 089
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 393 782	1 102 497
Кредиты на покупку автомобилей	6 508	8 086
Кредитные карты	26 819	21 069
Ипотечные кредиты	993 629	849 401
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	17 559	18 937
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	20 510 719	17 652 215
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 764 018)	(2 958 582)
Итого кредитов клиентам	17 746 701	14 693 633

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о реальном финансовом положении заемщика на отчетную дату. Сумма резерва пересчитывается на каждый отчетный период, в зависимости от изменений качественных и количественных показателей по заемщику.

10. Инвестиционная недвижимость

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	66 748	66 748
Итого инвестиционная недвижимость	66 748	66 748

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, земельные участки и машиноместа. Группа владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

11. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Группы по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	441 719	19 801	36 129	11 543	0	145 976	655 168
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	441 719	93 047	170 132	28 686	1 672	322 961	1 058 217
Поступление	0	0	3 011	140	0	21 871	25 022
Выбытие	0	(912)	(37)	(120)	0	0	(1 069)
Остаток на конец отчетного года	441 719	92 135	173 106	28 706	1 672	344 832	1 082 170
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	73 246	134 003	17 143	1 672	176 985	403 049
Амортизационные отчисления за период	0	8 144	6 878	1 322	0	41 364	57 708
Выбытие	0	(912)	(37)	(120)	0	0	(1 069)
Остаток на конец отчетного года	0	80 478	140 844	18 345	1 672	218 349	459 688
Остаточная стоимость на конец отчетного года	441 719	11 657	32 262	10 361	0	126 483	622 482

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	445 128	28 194	44 468	12 518	991	0	531 299
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	445 128	121 988	167 333	27 801	2 159	0	764 409
Поступление	0	14 500	10 020	1 070	0	0	25 590
Выбытие	0	(43 440)	(7 221)	(184)	(487)	0	(51 332)
Переоценка отчетного периода	5 606	0	0	0	0	0	5 606
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 015)	0	0	0	0	0	(9 015)
Признание актива в форме прав аренды	0	0	0	0	0	322 961	322 961
Применение IFRS 16							
Остаток на конец отчетного года	441 719	93 048	170 132	28 687	1 672	322 961	1 058 219
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	93 794	122 865	15 283	1 168	0	233 110
Амортизационные отчисления за период	8 903	22 549	15 563	2 045	991	59 535	109 586
Выбытие	0	(43 097)	(4 425)	(184)	(487)	0	(48 193)
Переоценка отчетного периода	112	0	0	0	0	0	112
Зачет накопленной на дату переоценки	(9 015)	0	0	0	0	0	(9 015)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

амортизации из валовой балансовой стоимости актива							
Амортизация на момент признания актива в форме прав аренды	0	0	0	0	0	117 450	117 450
Остаток на конец отчетного года	0	73 246	134 003	17 144	1 672	176 985	403 050
Остаточная стоимость на конец отчетного года	441 719	19 802	36 129	11 543	0	145 976	655 169

Данные о нематериальных активах группы по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	31 185	30 116
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	58 564	53 580
Поступление	2 927	5 012
Выбытие	(120)	(27)
Остаток на текущую отчетную дату	61 371	58 565
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	2 778	23 464
Амортизационные отчисления за период	(57)	3 938
Выбытие	0	(23)
Остаток на текущую отчетную дату	30 100	27 379
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	31 272	31 186

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Группой в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, права на пользование товарным знаком.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

12. Прочие финансовые активы

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Незавершенные переводы и расчеты	7 108	4 542
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	43 826	34 670
Требования к банкам с отозванной лицензией	9 655	9 475
Прочие	0	847
За вычетом оценочного резерва под убытки	(25 528)	(9 577)
Итого прочих финансовых активов	35 061	39 957

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	9 577	9 783	9 577	9 783

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	15 951	(125)	42 443	505
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	25 528	9 658	52 020	10 288

13. Прочие нефинансовые активы

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	28 225	0
Предоплата по налогам	26	32 086
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	982	1 059
Товарно-материальные запасы	0	392
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	0	2 890
Прочее	775	437
За вычетом резерва под обесценение	(8 272)	(7 341)
Итого прочих нефинансовых активов	21 736	29 523

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	7 341	9 633	7 341	9 633
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	931	263	3 927	9 090
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	0	(93)	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	8 272	11 175	11 175	18 723

14. Прочие внеоборотные активы

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме инвестиционной)	499 113	499 113
За вычетом резерва под обесценение	(51 735)	(51 735)
Итого прочие внеоборотные активы	447 378	447 378

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение этих активов:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Резерв под обесценение внеоборотных активов на начало периода	51 735	878	51 735	878
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение внеоборотных активов	0	24	0	24
Резерв под обесценение внеоборотных активов	51 735	902	51 735	902

В составе прочих внеоборотных активов учтено следующее имущество:

- земельный участок по адресу: М/о, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Липино, полученный Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору № 67-к от 02.07.2010г.

- жилой дом и право аренды земельного участка по адресу Калининградская область, Зеленоградский р-он, п. Рыбачий, ул. Пограничная, д.1.

- нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, р-н Красносельский, пл. Тургеневская, д. 2, общей площадью 65,3 кв. м., состоящее из следующих комнат: этаж 6, помещение XVII комнаты 13,14;

- жилое помещение (квартира), расположенное по адресу: Россия, г. Москва, ул. Остафьевская, д. 58, корп. 2, кв. 2, общей площадью 353,00 кв. м

- земельный участок по адресу: Калининградская обл., Куршское с/п, п. Морское.

В отчетном периоде в состав внеоборотных активов включена недвижимость, права на которую получены в результате обращения взыскания на залог по ссудной задолженности.

Группа оценивает прочие внеоборотные активы по наименьшей из двух стоимостей: справедливой стоимости и цены приобретения.

Справедливая стоимость внеоборотных активов, приобретенных в отчетном периоде, затраты на приобретение которых составляют 309 211 тыс. руб. по данным независимого оценщика превышают стоимость приобретения. В отчете о финансовом положении данные активы отражены по цене приобретения.

По внеоборотным активам, стоимость приобретения которых составляла 189 902 тыс. руб., справедливая стоимость равна 138 167 тыс. руб. В отчете о финансовом положении данные активы отражены по справедливой стоимости. В отчете о финансовом положении отражена уценка по данному виду активов.

15. Средства других банков

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Средства других банков		
Краткосрочные депозиты других банков	1 695 137	0
Итого средств других банков	1 695 137	0

16. Средства клиентов

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	8 091	5 844
Текущие/расчётные счета	8 091	5 844
Прочие юридические лица	11 961 310	10 447 048
Текущие/расчётные счета	10 902 953	9 374 669
Срочные депозиты	1 058 358	1 072 379
Физические лица	16 810 970	16 838 772
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	396 099	349 684
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	3 229 326	2 408 508
Срочные вклады	13 185 545	14 080 580
Специальные счета	55	53
Итого средств клиентов	28 780 426	27 291 717

В текущем и предыдущем отчетных периодах Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентябрь 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Векселя	186 980	202 392
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	186 980	202 392

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа не выпускала долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

18. Субординированная задолженность

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей на следующих условиях: ставка процента - 11% годовых; срок погашения - 2022 год. Указанные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ. Член Совета Директоров данной компании является, кроме того, Членом Совета Директоров Банка, а также близким родственником одного из крупных акционеров Банка. Руководство Банка считает, что данная компания не является для Банка связанной стороной в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах. 23.08.2019г Банк осуществил досрочное погашение облигаций.

Также в декабре 2014г. Банком был заключен договор субординированного займа с ООО «Транспроект-финанс» (№ 1/СЗ от 05.12.2014г.) о привлечении средств в размере 1 628 000 тыс.руб. на 10 лет, процентная ставка 12,5% годовых.

25.10.2016г. ООО «Транспроект-финанс» были заключены следующие Договоры цессии:

- Договор цессии № 432-344-2016/2104 от 25.10.2016г. на сумму 461 267 тыс.руб. (с ООО «Гирасол»);
- Договор цессии № 432-00-2016/2105 от 25.10.2016г. на сумму 461 267 тыс.руб. (с ООО «КЕС-Проект»);
- Договор цессии № 432-00-2016/2106 от 25.10.2016г. на сумму 412 384 тыс.руб. (с ООО «ХК АМАРАНТ»);
- Договор цессии № 432-00-2016/2103 от 25.10.2016г. на сумму 244 200 тыс.руб. (с ООО «Алакса»);
- Договор цессии от 26.09.2017г. на сумму 48 883 тыс.руб. (ФЕЛТБУРГ ДАЙРЕКТ ЛИМИТЕД).

в соответствии с условиями которых указанными юридическими лицами приобретены части принадлежащих ООО «Транспроект-финанс» прав (требований) к Банку по Договору субординированного займа № 1/СЗ от 05.12.2014г. Срок погашения обязательств по Договорам – 09.12.2024г., процентная ставка – 12,5%.

17.09.2019г. ООО «Гирасол» в адрес Банка направлено уведомление об уступке требования к Договору субординированного займа № 1/СЗ от 05.12.2014 г на основании следующих договоров цессии:

- Договор цессии № 344-603-2019/2413 от 17.09.2019г. на сумму 150 000 тыс.руб. (с ООО «Верано»);
- Договор цессии № 344-24-2019/2414 от 17.09.2019г. на сумму 50 000 тыс.руб. (с ООО «Верано»)

Условия субординированных займов в связи с сменой кредиторов не изменялись. Изменение кредиторов Банк с ЦБ РФ не согласовывал.

В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

В отношении всех субординированных займов получено заключение Банка России о соответствии условий займа требованиям, установленным п.п. 3.1.8.1. Положения №

646-П, и согласие на включение средств займов в состав источников дополнительного капитала Банка.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

Часть субординированных займов была получена от связанных сторон (ООО «Гирасол», ООО «КЕС-Проект»). Соответствующая информация представлена в Примечании **Ошибка! Источник ссылки не найден.**

По состоянию на текущую отчетную дату субординированные займы полностью погашены Банком.

19. Прочие финансовые обязательства

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Дивиденды к уплате	138	143
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	7 212	13 645
Обязательства по финансовой аренде	5 467	162 242
Обязательства по финансовым гарантиям	128 427	4 669
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	3 030	0
Прочее	2 035	4 537
Итого прочих финансовых обязательств	146 309	185 236

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

20. Прочие нефинансовые обязательства

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	24 825	22 084
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	83 214	53 540
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	20 927	0
Прочее	10 103	60 749
Итого прочих нефинансовых обязательств	139 068	136 373

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

21. Уставный капитал

	30 сентября 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	(599 536)	(599 536)
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	1 509 192	1 509 192

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка как головной организации Группы состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

22. Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	1 456 858	2 187 503
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	155 330	192 843
Средства в других банках	82 860	45 455
Средства, размещенные в Банке России	21 284	25 348
Корреспондентские счета в других банках	4 145	1 809
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 723	183
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 724 200	2 453 141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493 901	401 288
Итого процентных доходов	2 218 101	2 854 429
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(597 130)	(664 273)
Текущие (расчетные) счета	(292 046)	(213 723)
Срочные депозиты юридических лиц	(48 174)	(37 253)
Субординированная задолженность	(42 301)	(152 207)
Обязательства по финансовой аренде	(7 331)	(13 002)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1 132)	(8 905)
Срочные депозиты банков	(1 454)	(78 543)
Выпущенные долговые ценные бумаги - прочие	0	(35 412)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(989 569)	(1 203 318)
Итого процентных расходов	(989 569)	(1 203 318)
Чистые процентные доходы	1 228 532	1 651 111

23. Прочие операционные доходы

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Прочее	16 619	18 531
Доходы от аренды (субаренды)	2 262	2 369
Итого прочие операционные доходы	18 881	20 900

24. Административные и прочие операционные расходы

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Заработная плата и премии	(516 451)	(569 389)
Отчисления на социальное обеспечение	(122 304)	(102 887)
Расходы по страхованию	(68 906)	(91 198)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(60 485)	(125 766)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(55 503)	(68 782)
Прочие	(36 755)	(30 880)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(27 109)	(44 862)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(22 010)	(25 331)
Административные расходы	(10 068)	(16 165)
Другие расходы на персонал	(6 334)	(994)
Арендная плата	(4 863)	(25 361)
Реклама и маркетинг	(2 124)	(3 827)
Итого административных и прочих операционных расходов	(932 913)	(1 105 442)

25. Дивиденды

В течение отчетного года, равно как и предыдущего, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Основными рисками, присущими деятельности Группы, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, риск концентрации, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, страновой риск. Ключевыми рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск (риск процентной ставки) и риск концентрации.

По каждому значимому виду риска Банком создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банком сопоставляется объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне в соответствии с требованиями Банка России.

Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Группа), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей

национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Группа проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Группы по страновым характеристикам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Группой своих обязательств.

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 Группы

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

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

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Срок погашения/возврата 65,1% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Группы. Руководство намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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).

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на её финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под

фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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 различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», а также упрощенный метод Дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.
2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.
3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Величина операционных потерь за отчетный период составила менее 0,001% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Правовой риск

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

Факторами правового риска являются:

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

Управление правовым риском производится следующими методами:

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

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

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

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

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Факторами стратегического риска являются:

- некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;

- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;

- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей.

- изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе, предложение на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;

- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или нештатных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

Основные ключевые показатели Стратегии развития Банка на 2020 год, такие как: среднегодовое значение чистых активов, значение основного капитала Банка, прибыль за год, выполнены.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования

и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

29. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

30. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по финансовым активам. Группа анализирует состояние финансовых активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по финансовым инструментам до того, как уменьшение может быть определено по отдельному финансовому активу. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Председатель Правления

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

