



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(Акционерное общество)

за 2019 год

### Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

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

Место нахождения:

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

Основной государственный регистрационный номер:

1027739065375 (от 13.08.2002г.)

Регистрация Банком России:

600 (от 26.10.1990г.)

Лицензии на осуществляемые виды 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.

## 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 2019 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 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 2020 года.
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года
  - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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.

### ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 4.2 «Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности на конец отчетного периода» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о

том, что согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим вопросом.

#### **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 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 Банк, прекратить его 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;

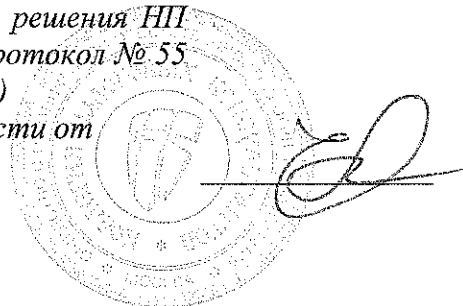
д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное 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 НПА  
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 2020г.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ИнТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ Банк ИФБ (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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1.1	1462287	1426909
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1	1203322	2027279
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.2	233695	244064
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.3	945464	1505913
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	11351092	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	18104359	0
	Чистая ссудная задолженность		0	24524817
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7923102
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	55	55
9	Требование по текущему налогу на прибыль		23790	70222
10	Отложенный налоговый актив		131940	92575
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14, 6.1.15	714277	729632
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		42257	3513
13	Прочие активы	6.1.18	31651	31892
14	Всего активов		34010494	38335909
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		28919407	32842617
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	0	3571422
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	28919407	29271195
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		16661524	17925650
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		330	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	202392	933162
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	933162
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		202392	0

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		94863	92575
21	Прочие обязательства	6.1.24	153234	195180
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		487653	378987
23	Всего обязательств		29857879	34442521
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.27	1133338	1133338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		599536	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		56667	56667
	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	-8712
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		424134	423699
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)		2638062	1788446
36	Всего источников собственных средств		4152615	3893388
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		13668797	15426894
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1289986	1376552
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления  Михайл Юрьевич

Главный бухгалтер

 Аляудинов Фарид Аббасович

27 марта 2020





Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

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

с (место нахождения) кредитной организации  
201, 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	3733601	4124649
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		141598	352390
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3098342	3239937
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		493661	532322
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2.	1549586	1732118
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		79075	27953
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1425878	1631781
	по выпущенным ценным бумагам		44633	72384
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2184015	2392531
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		203659	-699341
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11188	-17090
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2387674	1693190
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.5	230880	575
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	-2	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	55348
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-22
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.8	60072	-47706
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	-111490	138040
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		14932	13931
14	Комиссионные доходы	6.2.3	512476	505052
15	Комиссионные расходы	6.2.4	213219	182554
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, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-372736	-37033
19	Прочие операционные доходы		43279	130225
20	Чистые доходы (расходы)		2551866	2269046
21	Операционные расходы		1402581	1398686
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1149285	870360
23	Возмещение (расход) по налогам		299838	232473
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		849447	637887
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
	Прибыль (убыток) за отчетный период		849447	637887

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		849447	637887
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	изменение 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	-16154
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	16154
	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-35731
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-35731
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-35731
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		1742	-7147
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1742	-28584
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1742	-12430
10	финансовый результат за отчетный период		847705	625457

Исполнитель Председателя Правления

Савиных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович

27 марта 2020





111	Разорыв кодирования денежных потоков	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
112	Недосоздание Резервов на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000
113	Доход от сделок спекулятивной	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
116	Вложения в собственные акции (дети)	594536.0000	0.0000	0.0000
117	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
119	Суммарные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
121	Опложные ипотечные акции, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
122	Совокупная сумма существенных вложений и связанных обязательств актива в части, превышающей 15 процентов от массы чистого базового капитала, вложено, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
125	опложные ипотечные акции, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
126	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
127	Организованная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие совокупный базовый капитал, итого (сумма строк 1-22, 26 и 27)	622143.0000	24909.0000	24909.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3649653.0000	3271943.0000	3271943.0000
130	Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, итого, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
131	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	0.0000
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению иному на расхода собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
134	Инструменты добавочного капитала доверия организацией, предоставляющие третьим сторонам, дождо, в том числе:	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
135	Инструменты добавочного капитала иностранных организаций, подлежащие погашению иному из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Взношения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного			

	капитала финансовых организаций	3 000,00	0,0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0,0000	0,0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0,0000	0,0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0,0000	0,0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0,0000	0,0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0,0000	0,0000	
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	364 9653,0000	3271 943,0000	
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2200893,0000	2223364,0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие пооплатному изъятию на расчете собственных средств (капитала)	0,0000	140000,0000	
148	Инструменты дополнительного капитала доверных организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала доверных организаций, принадлежащих третьим сторонам, всего, в том числе:	0,0000	0,0000	
150	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2200893,0000	2363364,0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0,0000	0,0000	
153	Вклады вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	
154	Вклады вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к возмещению убытков финансовых организаций	0,0000	0,0000	
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к возмещению убытков финансовых организаций	0,0000	0,0000	
155	Существование вложений в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к возмещению убытков финансовых организаций	0,0000	0,0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0,0000	0,0000	
156.1	персониальная добротворская выдательность дательность свыше 30 календарных дней	0,0000	0,0000	
156.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайберам, под ее максимальным размером	0,0000	0,0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0,0000	0,0000	
156.4	разница между действующей стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0,0000	0,0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0,0000	0,0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2200893,0000	2363364,0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5850546,0000	5639307,0000	
160	Активы, взятые по уровню риска:	X	X	X

160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	27155022 0000	32188576 0000
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	27155022 0000	32188576 0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	27674019 0000	32704850 0000
161	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1)	13.4400	10.1650
162	Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2)	13.4400	10.1650
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)	21.1410	17.2310
164	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.2500	1.8750
165	надбавка поправки на достаточности капитала	2.2500	1.8750
166	акционная надбавка	0.0310	0.0000
167	надбавка за снижение значимости	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для вычитания из поддержки выделков и нормативов достаточности собственных средств (капитала)	7.4401	4.1649
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент	4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
172	Нормативы вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие доступность к сопоставимым инструментам финансовых организаций	0.0000	0.0000
173	Существование вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
176	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери	не применимо	не применимо
177	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
178	Вычеты на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала (исключая поправки на основе внутренних исчерпей)	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних исчерпей	не применимо	не применимо
180	Ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо

182	Часть ограничения на включение в состав чистых добавочного капитала инструментов, подлежащих поспланному списанию из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0,0000	не применимо	0,0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	0,0000	не применимо	0,0000
184	Половое ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поспланному списанию из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0,0000	не применимо	0,0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	0,0000	не применимо	0,0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применимых промежуточных управлени рисках и капиталом, раскрытой

Раздел 1 (1). Информация об Уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валютина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (валютина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательные акции (долги)			
1.2	привилегированные акции			
2	нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлый лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосоздание резервов на возможные потери			
5.2	включения в собственные акции (полю)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	включения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			







Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (коп-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	Чистые процентные доходы			
16.1.2	Чистые непроцентные доходы			
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величини операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	Процентный риск			
17.2	Фондовый риск			
17.3	Валютный риск			
17.4	Товарный риск			

Глава 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условиях обладательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Снижение (-) на отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
11.2	по всем базисным активам, по которым существует риск неисполнения платежа, и прочие потери				
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, (не удостоверяющими критериями Банка России, отраженными на внебалансовых счетах				
11.4	по операциям с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решений уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это включает на формализованных критериях оценки кредитного риска

Номер	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изначально обанков сформированных резервов

Строки	Наименование показателя	тыс. руб.	в соответствии с мирными требованиями, установленными Положением Банка России № 530-П и № 611-П			тыс. руб.	процента	по { } акце угрозкомочного органа		
			процент	тыс. руб.	процента			тыс. руб.	процента	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	
11	Требования к контрагентам, включая требования к ликвидности, אשר, в том числе:									
11.1	ссуды									
12	Реструктурированные ссуды									
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам									
14	Ссуды, использование для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств других заемщиков, אשר, в том числе:									
14.1	перед считающейся прямой организацией									
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг									
16	Ссуды, использованные для осуществления выкупа в уставном капитале других юридических лиц									
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения рыке существующих обязательств заемщика номиналь или оскупным									
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, включая требования, сделанные в отношении отсутствия у них реальной деятельности									

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	Указанием Банка России № 2732-У	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Ценные бумаги, אשר, в том числе:						
11.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
12	Долговые ценные бумаги, אשר, в том числе:						
12.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
13	Долговые ценные бумаги, אשר, в том числе:						
13.1	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обмененных и необмененных акциях

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.	Балансовая стоимость обмененных акций	Балансовая стоимость необмененных акций	в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего акций, в том числе:					
2	Долговые ценные бумаги, אשר,					

2.1	2.2	3	3.1	3.2	4	5	6	7	8	9
кредитных организаций	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	Полностью чашше бурати, асго,	кредитных организаций	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	Межбанковские кредиты (денежные)	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Суды, предоставленные физическим лицам	Основные средства	Прочие активы

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / наименование фирменное наименование эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к ишии привлекено к инструментам	Инструменты	капитала	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается позиция	Уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1 Банк ИВБ (АО)	10300600B004	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	за	до	до	до	до	до
2 ООО "КЭС-Проект"		643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	до	до	до	до	до	до
3 ООО "Гурисол"		643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	до	до	до	до	до	до
4 ООО "Двайтслюи"		643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	до	до	до	до	до	до
5 ООО "Везак"		643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	до	до	до	до	до	до
6 ООО "КХ АМАРАЛ"		643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	до	до	до	до	до	до
7 ООО "Алакес"		643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	до	до	до	до	до	до





- 2.1.1. списания безналичных средств ..... 0;
- 2.2. погашения средств ..... 0;
- 2.3. изменения качества средств ..... 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, ..... 0;
- 2.5. иных причин ..... 0.

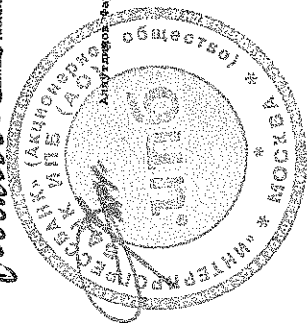
Заместитель Председателя Правления

*Ирина Владимировна Жилина*  
Ирина Владимировна Жилина

Главный бухгалтер

Александрович Ферри Аббасович

27 марта 2020













8	Исчисленная выгода	10	10	10	10
10	Падания за системную значимость	0	0	0	0
11	Надбавки к нормируемому остаточному балансу средств (кредитов), всего (ср. вкл. в ср. вкл.)	2,223	1,873	1,873	1,873
12	Валовый капитал, доступный для формирования резервов к нормируемому остаточному балансу (капитал)	15,168	4,064	4,064	4,165
13	Валовый капитал, доступный для формирования резервов к нормируемому остаточному балансу (капитал)	334,3845	379,823	379,823	397,908
14	Норматив финансового риска (НФ.1)	110,234	10,244	10,244	10,247
15	Норматив финансового риска при расчете норматива финансового риска (НФ.2)	110,234	10,244	10,244	10,247
16	Норматив финансового риска при расчете норматива финансового риска (НФ.3)	110,234	10,244	10,244	10,247
17	Норматив финансового риска при расчете норматива финансового риска (НФ.4)	110,234	10,244	10,244	10,247
18	Норматив финансового риска при расчете норматива финансового риска (НФ.5)	110,234	10,244	10,244	10,247
19	Норматив финансового риска при расчете норматива финансового риска (НФ.6)	110,234	10,244	10,244	10,247
20	Норматив финансового риска при расчете норматива финансового риска (НФ.7)	110,234	10,244	10,244	10,247
21	Норматив максимальной ликвидности R2	1391,718	1237,827	1237,827	1239,801
22	Норматив текущей ликвидности R3	1211,454	1236,402	1236,402	1232,409
23	Норматив долговой ликвидности R4	114,854	117,813	117,813	113,248
24	Норматив максимального риска (на основе максимума или группы связанных активов R5 (R21))	17,11	18,71	18,71	19,72
25	Норматив максимального риска (на основе максимума или группы связанных активов R7 (R22))	147,662	149,747	149,747	149,227
26	Норматив совокупного максимума риска (на основе R10.1)	10,520	0	0	10,127
27	Норматив исполнения обязательств (на основе R12 (R23))				
28	Норматив максимального риска (на основе максимума или группы связанных активов R25)	17,76	18,43	18,43	18,43
29	Норматив максимального риска (на основе максимума или группы связанных активов R26)				







## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
Банк ИФБ (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 операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		1104992	1127911
1.1.1	проценты полученные		3729126	4129207
1.1.2	проценты уплаченные		-1519112	-1782939
1.1.3	комиссии полученные		512476	505052
1.1.4	комиссии уплаченные		-213219	-182554
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		181703	68540
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-22
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		60072	-47706
1.1.8	прочие операционные доходы		58211	144156
1.1.9	операционные расходы		-1363584	-1361414
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-340681	-344409
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1522069	2431222
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		10369	67852
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3405260	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6219751	6840261
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-361252	15023
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		-3563959	352653
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		332163	-6926158
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		330	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-718817	-1108466
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-35394	-9943
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-417077	3559133
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-32767	-19623537
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			



	совокупный доход	1743	14484576
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	-17294947
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	17294947
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-59663	13234
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	4
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-90687	-5125723
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносим акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-599536	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	168	-7158
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-599368	-7158
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-238287	272742
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1345419	-1301006
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4715777	6016783
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3370358	4715777

Заместитель Председателя Правления

Савинин Михаил Ерьевич

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович

27 марта 2020



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),  
составленной по состоянию на 1 января 2020 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 2019 года. Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой 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 будет размещена на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru), в разделе «Финансовая отчетность».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, размещается в разделе "О банке", в блоке "Финансовая отчетность" на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://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](mailto:info@ipb.ru)

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

**Реквизиты Банка**

Код «S.W.I.F.T»

INTPRUMM

Дилинговый код «REUTERS»

INPG

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

Последняя редакция Устава утверждена 29.06.2016 г.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 января 2020 года и за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019.

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

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

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

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

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

#### **Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:**

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

#### **В структуру Банка входят:**

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

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

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом. В феврале 2020 года Филиал в г. Санкт-Петербурге был переведен в статус Дополнительного офиса «Петербургский».

**3. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 2019 года стало получение чистой прибыли в размере 849 млн. руб., что на 33% больше значения аналогичного показателя за 2018 год (638 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 2020 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 29,1 млрд. руб., аналогичный показатель по состоянию на 01 января 2019 года год составлял 30,1 млрд. руб. Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01

января 2019 снизилась по сравнению со значением на 01 января 2018г. (менее 12 %) и в абсолютном выражении составила 34,1 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (53%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2020 размер чистой ссудной задолженности составил 18,08 млрд. руб., снизившись по сравнению с 01.01.2019 г. на 26,3 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют менее 2,8 %. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях уменьшилась на 0,56 млрд. руб. по сравнению с 01.01.2019 г. и составила на 01.01.2020 0,95 млрд. руб. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (33,3%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2020 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 11,35 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 2020 года величина собственных средств Банка составила 5850 млн. руб., увеличившись (на 1,79 %) по сравнению со значением на 01.01.2019г.

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

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

В период с 01.01.2020 до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 произошло досрочное погашение долга по договору субординированного займа на сумму 1 215 млн. рублей, что привело к снижению капитала на 19% , величина которого составила 4 907 млн. рублей.

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

В период с 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2020 решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

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

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

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

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

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

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

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

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

- постоянства правил бухгалтерского учета;

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

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

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

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

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

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2019 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01 января 2020 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 61,9057 рубля за 1 доллар США (на 01.01.2019 г.: 69,4706 рубля за 1 доллар США) и 69,3777 рублей за 1 ЕВРО (на 01.01.2019 г.: 79,4605 рублей за 1 ЕВРО).

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

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

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

### Эффект от перехода на МСФО 9

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

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

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

### Информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на входящие остатки ф.0409806 на 01.01.2019г.

Но мер стр оки	Наименование статьи	Данные публикуемо й отчетности на 01.01.2019г., тыс. руб.	Измени ния связанн е с первонач альным признани ем, тыс. руб.	Измени ния связанн ые с примени ем ЭПС, тыс. руб.	Оценочные резервы определен ные в соответстви и с МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.	Итого по статье, с учетом применения МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	1 426 909				1 426 909
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 027 279				2 027 279
3	Средства в кредитных организациях	1 505 913			-221	1 505 692
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
5	Чистая ссудная задолженность	24 242 113		0	-43 925	24 198 188

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 923 157				7 923 157
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности)	0				0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0				0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	70 222				70 222
10	Отложенный налоговый актив	92 575				92 575
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	729 632				729 632
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 513			0	3 513
13	Прочие активы	314 596		-6 459	-29 085	279 052
14	<b>Всего активов</b>	<b>38 335 909</b>		<b>-6 459</b>	<b>-73 231</b>	<b>38 256 219</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 667 013				32 667 013
16.1	средства кредитных организаций	3 543 426				3 543 426
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 123 587				29 123 587
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	931 354				931 354
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0				0
20	Отложенные налоговые обязательства	92 575				92 575
21	Прочие обязательства	372 592				372 592
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	378 987			-223 500	155 487



	потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>34 442 521</b>		<b>0</b>	<b>-223 500</b>	<b>34 219 021</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
24	Средства акционеров (участников)	1 133 338				1 133 338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0				0
26	Эмиссионный доход	0				0
27	Резервный фонд	56 667				56 667
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)	-8 712				-8 712
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	423 699				423 699
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0				0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0				0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	499 950				499 950
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска					0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки					0
35/ 1	Неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	637 887			143 810	781 697
35/ 2	Неиспользованная прибыль (убыток)	1 150 559				1 150 559

	прошлых лет				
36	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>2 742 829</b>	<b>0</b>	<b>143 810</b>	<b>2 886 639</b>

### **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. Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными

источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

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

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

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

Классификация финансового актива осуществляется исходя из его содержания.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

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

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

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

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

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

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

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

#### 4.5 События после отчетной даты (СПОД)

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 2019 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 2019 год на 176 512 тыс. руб.

**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.

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>1 462 287</b>	<b>1 426 909</b>
<i>Российский рубль</i>	<i>725 483</i>	<i>888 436</i>
<i>Доллар США</i>	<i>201 949</i>	<i>134 201</i>
<i>Евро</i>	<i>521 314</i>	<i>395 252</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>13 541</i>	<i>9 020</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 01.01.2020 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 1 203 322 тыс. руб.

#### 6.1.1.2 Обязательные резервы на счетах в Банке России.

	01.01.2020	01.01.2019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	233 695	244 064

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

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

#### 6.1.1.3 Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2020 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

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

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:</b>	<b>959 264</b>	<b>1 515 508</b>
<i>в банках-нерезидентах</i>	552	629
<i>в банках-резидентах</i>	848 655	1 432 168
<i>небанковских кредитных организациях</i>	49 918	31 530
<i>прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах</i>	60 139	51 181
<b>Созданный резерв</b>	<b>10 258</b>	<b>9 595</b>
<b>Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 542</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>945 464</b>	<b>1 505 913</b>

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

По состоянию на 01.01.2020 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составила 11 351 092 тыс. руб.

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

На 01.01.2020

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
<b>Итого</b>	<b>11351092</b>	<b>30176817</b>	<b>1174275</b>	<b>0</b>			<b>10172593</b>	<b>1178499</b>	<b>0</b>

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	На 01.01.2020
<b>Долговые обязательства Банка России</b>	<b>9 571 575</b>
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	<i>9 571 575</i>
<b>Долговые обязательства кредитных организаций</b>	<b>105 056</b>

Денежное посредничество	105 056
<b>Прочие долговые обязательства</b>	<b>103 700</b>
Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	103 700
<b>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>391 718</b>
Деятельность по управлению холдинг-компаниями	0
Добыча угля	36 784
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	203 535
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	0
Торговля оптовая сырой нефтью	128 315
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	23 084
<b>Прочие долговые обязательства - нерезидентов</b>	<b>1 178 499</b>
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 178 499
<b>СВОП</b>	<b>544</b>
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>11 351 092</b>

На 01.01.2019

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги Банка России	6 039 003	6 039 003	0	0	13.02. 19	17.09. 32	6 039 003	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	207 568	207 568	0	0			207 568	0	0

Долговые ценные бумаги прочих резидентов	0	0	0	0			0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	995 469	100 077	895 392	0	01.07. 19	15.11. 19	0	894 879	100 590
Прочие долговые обязательства	105 512	105 512	0	0	13.10.20	17.09.32	105 512	0	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	575 605	575 605	0	0			575 605	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
<b>Итого</b>	<b>7 923 157</b>	<b>7 027 765</b>	<b>895 392</b>	<b>0</b>			<b>6 927 688</b>	<b>894 879</b>	<b>100 590</b>

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	<b>На 01.01.2019</b>
<b>Долговые обязательства Банка России</b>	<b>6 039 003</b>
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	6 039 003
<b>Долговые обязательства кредитных организаций</b>	<b>207 568</b>
<i>Денежное посредничество</i>	207 568
<b>Прочие долговые обязательства</b>	<b>105 512</b>
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	105 512
<b>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>575 605</b>
<i>Деятельность по управлению холдинг-компаниями</i>	13 940
<i>Добыча угля</i>	25 514
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	155 589
<i>Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	380 562
<i>Торговля оптовая сырой</i>	0



<i>нефтью</i>	
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	0
<b>Прочие долговые обязательства - нерезидентов</b>	<b>995 469</b>
<i>Денежное посредничество</i>	100 590
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	894 879
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>7 923 157</b>

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

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

### 6.1.4 Информация о методах оценки активов

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

Ценные бумаги, которые относятся к категории «удерживаемые до погашения» принимаются к учету по цене приобретения. Переоценке по справедливой стоимости не

подлежат. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

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

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

российском фондовом рынке, используются данные опубликованные информационной системы Bloomberg на дату определения ТСС;

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

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

#### **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 01.01.2020 года величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости составила – 18 104 359 тыс. руб.

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:</b>	<b>21 056 352</b>	<b>27 367 183</b>
Требования, предоставленные кредитным организациям	3 389 201	4 281 487
Требования, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	15 686 061	20 406 056
Требования, предоставленные физическим лицам,	1 981 090	2 679 640
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Иные финансовые активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>2 884 065</b>	<b>3 125 070</b>
<b>Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-67 928</b>	<b>0</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>18 104 359</b>	<b>24 242 113</b>

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020г.:

	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 01.01.2020 года величина просроченной ссудной задолженности с процентными доходами составила 1 838 782 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 8,73 %. 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.

01.01.2020

	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
<b>ИТОГО</b>	<b>41 060</b>	<b>12 053</b>	<b>283 880</b>	<b>1 501 789</b>	<b>1 838 782</b>

На 01.01.2019

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

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

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	0	1 289 661	1 289 661
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	68 238	2 310	11 453	272 087	354 088
<b>ИТОГО</b>	68 238	2 310	11 453	1 561 748	1 643 749

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.01.2020 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 44,92 % 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 2019 года одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

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

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.01.2020		01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 045 849	44,92	10 572 658	53,07
Строительство	3 677 930	23,45	2 749 463	13,80
Прочих видов услуг	2 296 693	14,64	1 893 532	9,50
Обрабатывающие производства	1 289 619	8,22	1 721 475	8,64
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	755 136	4,81	1 761 538	8,84
Добыча полезных ископаемых	166 889	1,06		
Транспорт и связь	116 787	0,74	880 509	4,42
Прочие виды деятельности	337 158	2,16	344 688	1,73

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

Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.01.2020	Сумма требования на 01.01.2019
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 981 090	2 679 640
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	44 785	117 265
1.2	Ипотечные ссуды	805 235	1 307 539
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	8 057	2 875

1.4	Потребительские ссуды.	1 123 013	1 251 961
-----	------------------------	-----------	-----------

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

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

Наименование показателя	01.01.2020	%	01.01.2019	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	21 056 352	100	21 998 082	100
г. Москва	16 171 140	76.80	17 997 627	81.81
Московская область	2 755 956	13.09	2 378 525	10.81
г. Санкт-Петербург	713 054	3.39	472 424	2.15
Прочие регионы	1 416 202	6.73	1 149 506	5.23

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

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
До 30 дней	0	4 235 698
От 30 до 90 дней	40 890	4 774 722
От 90 до 180 дней	3 970 077	10 432 258
От 180 до 360 дней	8 575 527	3 103 690
Свыше 360 дней	8 469 858	3 564 442
<b>Итого:</b>	<b>21 056 352</b>	<b>26 110 810</b>

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

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

По состоянию на 01.01.2020 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	1 536 792	1 781 500
ссудная задолженность юр. лиц	15 448 252	30 368 121
ссудная задолженность физ. лиц	1 967 372	5 484 422
гарантии	1 289 986	862 282
<b>ИТОГО</b>	<b>20 242 402</b>	<b>38 496 325</b>



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

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

Вид обеспечения	Сумма
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>1 781 500</b>
Ценные бумаги	1 781 500
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>30 368 121</b>
1 категория качества	188 300
2 категория качества	3 522 540
Ценные бумаги	348 134
Имущественные права на недвижимое имущество	1 180 450
Права требования	86 600
Основные средства	349 493
Товар в обороте	297 559
Транспортные средства	45 668
Доли в УК	20
Поручительство	24 349 358
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>5 484 422</b>
2 категория качества	1 714 223
Недвижимость	1 127 548
Имущественные права на недвижимое имущество	245 451
Транспортные средства	17 836
Поручительство	2 379 365
<b>по гарантии</b>	<b>862 282</b>
1 категория качества	1 241
2 категория качества	5 672
Основные средства	2 436
Поручительство	855 370
<b>ИТОГО</b>	<b>38 496 325</b>

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 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 01.01.2020 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 01.01.2020	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2019
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 955 312	224 610	-20 278	3 179 922
Корреспондентские счета	10 254	-673	0	9 581
Прочие активы	274 475	-262 781	-1 290	11 694
Условные обязательства кредитного характера	487 652	-108 665	0	378 987
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

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

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

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

На 01.01.2019

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

**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 01.01.2020 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 01.01.2020 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не имеет финансовых активов и нефинансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

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

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

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

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

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

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ним

сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов и иных выплат и вознаграждений по ценным бумагам. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов в случае:

- если Банк получает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он признает ценные бумаги;

- если Банк передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он прекращает признание ценных бумаг;

- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски, вознаграждения, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он должен определить, сохраняется ли контроль над ценными бумагами. И в этом случае:

- если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание ценных бумаг;

- если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание ценных бумаг.

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

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

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

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

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент)

признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

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

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

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

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

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

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

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

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

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

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

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

Способ отражения переоценки основного средства:

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

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

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

- переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на

отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств;

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

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

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

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

Амортизации по группам основных средств начисляется линейным способом.

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

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

Переоценка здания по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. была произведена по состоянию на 01.01.2020 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Наименование статьи:	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Основные средства	923 509	941 152
Амортизация ОС	395 850	398 985
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>527 659</b>	<b>542 167</b>

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В 2019 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).

<b>Наименование статьи:</b>	<b>на 01.01.2020</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	161 120	161 636
<b>Итого</b>	<b>161 120</b>	<b>161 636</b>

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

В 2019 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.**

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

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

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

У Банка отсутствуют договоры аренды без права досрочного прекращения.

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

Сумма признанных расходов по аренде в отчетном периоде составляет: по договорам аренды 28 668 397,78 руб., по договорам субаренды 70 979 090,65 руб.

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

Заключенные договоры аренды, где Банк выступает Арендатором с правом на продление договора, составляет 50 шт., с возможностью пересмотра цены договора 58 шт.

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

Основную часть договоров операционной аренды, где Банк выступает арендодателем составляет сдача в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости. Банк ежегодно оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на конец отчетного года.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

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

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

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Нематериальные активы	38 945	34 085
Материальные запасы	2 891	920
Амортизация НМА	16 338	9 176
Резерв на возможные потери	0	0



<b>Итого</b>	<b>25 498</b>	<b>25 829</b>
--------------	---------------	---------------

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

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

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

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

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

Данные требования распространяются на:

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Активы финансового характера</b>	<b>5 724</b>	<b>28 696</b>
Требования по прочим операциям	5 724	18 861
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	9 835
<b>Активы нефинансового характера</b>	<b>25 927</b>	<b>35 731</b>
Расходы будущих периодов	0	1 172
Расчеты с дебиторами	33 880	33 959
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	0	660
Резерв на возможные потери	7 953	32 595
<b>Итого:</b>	<b>31 651</b>	<b>31 832</b>

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

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

По состоянию на 01.01.2020 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.

По состоянию на 01.01.2020 года средства клиентов составляют – 28 919 407 тыс. руб.

Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей –

16 661 524 тыс. руб.

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

Вид привлечения	01.01.2020	01.01.2019
Средства кредитных организаций	0	3 543 426
Средства юридических лиц, в том числе:	12 040 162	11 197 937
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>11 132 172</i>	<i>9 758 600</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>907 990</i>	<i>1 439 337</i>
Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	16 661 524	17 925 650
<i>Средства физических лиц, в том числе:</i>	<i>16 312 528</i>	<i>17 697 959</i>
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>16 145 092</i>	<i>17 563 015</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>167 436</i>	<i>134 944</i>
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>348 996</i>	<i>227 691</i>
Начисленные проценты	217 721	147 608
<b>Итого:</b>	<b>28 919 407</b>	<b>32 814 621</b>

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

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Деятельность профессиональная, научная и техническая	2 960 154	2 763 302
Предоставление прочих услуг	2 508 504	1 115 943
Торговля	2 316 490	2 951 097
Деятельность финансовая и страховая	1 267 149	445 803
Операции с недвижимым имуществом	823 920	823 364
Строительство	734 957	949 677
Обрабатывающие производства	624 903	283 018
Деятельность в области информации и связи	168 560	133 688

деятельность гостиниц и общественного питания	139 245	125 700
Прочие	496 280	111 342

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

По состоянию на 01.01.2020 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.

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

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

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

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

Аналитический учет ведется:

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

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

По состоянию на 1 января 2020 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц на сумму 202 392 тыс. руб.

На 01.01.2020

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные облигации</b>	<b>0</b>				
<i>В т.ч. субординированные</i>	<i>0</i>				
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>202 392</b>				
<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	
<b>Обязательства по выплате купона</b>	<b>0</b>				
<b>Итого</b>	<b>202 392</b>				

На 01.01.2019

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

**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 01.01.2019 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

**6.1.24 Информация о прочих обязательствах.**

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Обязательства по прочим операциям	16 841	58 463
Расчеты с кредиторами	136 079	136 696
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	314	21
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Итого:</b>	<b>153 234</b>	<b>195 180</b>

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

По состоянию на 01.01.2020 у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.</b>	<b>9 647 226</b>	<b>7 251 138</b>
Неиспользованные кредитные линии	8 357 240	5 874 586
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 289 986	1 376 552
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 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 01.01.2020 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.

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

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

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

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

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

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

### 6.2.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	141 598	352 390
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	3 098 342	3 239 937
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	266 703	312 554
Полученных от вложений в ценные бумаги	493 661	532 322
<b>Итого</b>	<b>3 733 601</b>	<b>4 124 649</b>

### 6.2.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
По привлеченным средствам кредитных организация	79 075	27 953
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 425 878	1 631 781
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	896 253	1 131 273
По выпущенным долговым обязательствам	44 633	72 384
<b>Итого</b>	<b>1 549 586</b>	<b>1 732 118</b>

### 6.2.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	462 293	481 899
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	36 641	11 566
Прочие	13 542	11 587
<b>Итого</b>	<b>512 476</b>	<b>505 052</b>

### 6.2.4 Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Комиссионные и аналогичные	213 219	182 554

расходы		
<b>Итого</b>	<b>213 219</b>	<b>182 554</b>

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

	<b>Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2020</b>	<b>Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2019</b>
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	204 332	-691 398
Корреспондентские счета	-673	57
Прочие активы	-264 071	-147
Условные обязательства кредитного характера	-108 665	-36 886
Резервы-оценочные некредитного характера	0	0

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

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

	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	65 874	575
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является другие базисные активы	165 006	0
<b>Чистые доходы/ (расходы) операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>230 880</b>	<b>575</b>

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

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	-3897
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2	59 245
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-2</b>	<b>55 348</b>

#### 6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	60 072	-47 706
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	-111 490	138 040
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>-51 418</b>	<b>90 334</b>

#### 6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование показателя	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	22 957	59 660
Налог на прибыль	283 245	156 711
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	25 404	16 102
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-64 768	0
<b>Итого</b>	<b>299 838</b>	<b>232 473</b>

#### 6.2.10. Вознаграждение работникам

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

Наименование статьи	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	60 821	44 346



Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	7 899	0
Выходные пособия	115	0
Выплаты на основе акций.	0	0

### 6.2.11 Прочий совокупный доход

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2020.	На 01.01.2019
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	-16 154
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	16 154
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	-35 731
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	-35 731
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 742	-7 147
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1 742	-28 584
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-1 742	-12 430

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

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

Наименование статей	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Данные на начало года	1133338	0	-8 712	423 699	56 667	499 950	1 788 446	3893388
Совокупный доход за отчетный период	0	0	8 712	-1742	0	0	849 447	856 417
Прибыль (убыток)	0	0	8712	0	0	0	849 447	858 159
Прочий совокупный доход	0	0	0	-1742	0	0	0	-1 742
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	-599 536	0	0	0	0	0	-599 536
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	2724	0	0	0	2 724
Прочие движения	0	0	0	-547	0	0	169	-378
Данные за отчетный период	1133338	-599 536	0	424 134	56 667	499 950	2 638 062	4152615

--	--	--	--	--	--	--	--

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

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

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

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

	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 462 287	1 462 287	1 426 909	1 426 909
Средства в Центральном банке Российской Федерации	969 627	1 203 322	1 783 215	2 027 279
Средства в кредитных организациях	945 464	945 464	1 505 913	1 505 913
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 377 378</b>	<b>3 611 073</b>	<b>4 716 037</b>	<b>4 960 101</b>

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 2020 года сумма обязательных резервов составила 233 695 тыс. руб. ( на 01 января 2019г. - 244 064 тыс. руб.)

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

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

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

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

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

ВПОДК являются регулярным 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 иных рисков.
- Мониторинг и контроль рисков – постоянная процедура контроля и отчетности по рискам, достаточности капитала и информирование органов управления.

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

В 2019 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.

В отчетном периоде Банком был расширен перечень показателей склонности к риску по значимым рискам, по всем показателям склонности к риску установлены сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита. Нарушения показателей склонности к риску, а также их сигнальных значений в отчетном периоде отсутствовали.

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

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- функции и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- процедуры контроля со стороны органов управления Банка;
- порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка;

- показатели склонности к риску (риск-аппетит), целевой (максимальный) уровень необходимого капитала, а также плановую структуру рисков;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- основные подходы к проведению стресс-тестирования.

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

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

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел по управлению рисками;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

#### **Кредитный риск.**

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

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

Управление кредитным риском - процесс, включающий:

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

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, которая

определяет: систему управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления, основные требования к обеспечению и прочее.

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.

01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Активы, в т.ч.:</b>	<b>4 341 091</b>	<b>15 448 252</b>	<b>1 967 372</b>	<b>21 756 715</b>
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
<b>Резерв на возможные потери (сформированный)</b>	<b>10 254</b>	<b>2 509 971</b>	<b>319 520</b>	<b>2 839 745</b>

01.01.2019 г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Активы, в т.ч.:</b>	<b>5 790 020</b>	<b>20 406 056</b>	<b>2 679 640</b>	<b>28 875 716</b>
I категория качества	5 630 179	600	69 963	5 700 742
II категория качества	289	16 343 981	1 354 307	17 698 577
III категория качества	150 000	2 136 509	861 846	3 148 355
IV категория качества	0	408 800	75 349	484 149
V категория качества	9 552	1 516 166	318 175	1 843 893
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>62 081</b>	<b>2 649 754</b>	<b>422 800</b>	<b>3 134 635</b>

(сформированный)				
------------------	--	--	--	--

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

Тип контрагента	Сроки просроченной задолженности	тыс.руб.	
		Объем просроченной задолженности	
		на 01.01.2019 г.	на 01.01.2020 г.
Кредитные организации	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	28	28
	<b>ИТОГО</b>	<b>28</b>	<b>28</b>
Юридические лица	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	274 364
	свыше 180 дней	1 321 900	1 316 491
	<b>ИТОГО</b>	<b>1 321 900</b>	<b>1 590 855</b>
Физические лица	до 30 дней	68 407	16 920
	от 31 до 90 дней	2 311	12 053
	от 91 до 180 дней	11 668	8 529
	свыше 180 дней	273 072	182 526
	<b>ИТОГО</b>	<b>355 458</b>	<b>220 028</b>
Юридические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Физические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	563	24 140
	от 31 до 90 дней	313	0
	от 91 до 180 дней	4 654	987
	свыше 180 дней	3 122	2 834
	<b>ИТОГО</b>	<b>8 652</b>	<b>27 961</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>1 686 038</b>	<b>1 838 872</b>
<b>Доля просроченной задолженности в активах, подверженных кредитному риску</b>		<b>5.84%</b>	<b>8.45%</b>

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

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

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

В целях выявления, измерения и ограничения **риска концентрации** в Банке установлена система показателей в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон:

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

- Максимальный риск на одного заемщика (или группу связанных заемщиков) (норматив Н6);

- Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7);

- Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) (норматив Н25);

- Индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД);

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

Протоколом лимитного комитета установлены следующие виды лимитов 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.

Нарушений установленных лимитов и их сигнальных значений в течение 2019 года не было.

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

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

#### **Кредитный риск контрагента.**

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



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

При оценке кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет методику, установленную Приложениями 3 "Методика расчета кредитного риска по ПФИ" и 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России № 180-И.

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

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

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

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

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

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

#### По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько из нижеприведенных условий:

a) 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);

b) 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.

c) 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;

d) 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:

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

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

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

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

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

(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 и 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.

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 течение отчетного периода совершенствовались модели оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), при этом существенные изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, отсутствовали.

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.

01.01.2020	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
<b>Итого</b>	<b>1 031 340</b>	<b>365 194</b>	<b>1 523 861</b>	<b>37 835</b>	<b>2 958 230</b>

01.01.2019	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	879 983	651 418	959 968	305 137	2 796 506
Физические лица	143 677	107 783	281 401	550	533 411
<b>Итого</b>	<b>1 023 660</b>	<b>759 201</b>	<b>1 241 369</b>	<b>305 686</b>	<b>3 329 916</b>

В отчетном периоде существенных списаний финансовых инструментов не было.

Способ определения оценочного резерва под убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам или сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в отчетном периоде существенно не менялся.

По состоянию на 01.01.2020 г. величина оценочного резерва по ссудам, выданным некредитным организациям, с учетом полученного обеспечения составляет 2 958 230 тыс. руб., без учета полученного обеспечения - 4 301 375 тыс.руб. Снижение величины кредитного риска за счет обеспечения составило 1 343 145 тыс.руб.

Оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам (остаток основного долга на 01.01.2020 составляет 29 129 тыс. руб.) и физическим лицам (остаток основного долга – 691 678 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о полученном в залог обеспечении по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на 01.01.2020 г.

Вид обеспечения	тыс.руб.	
	Сумма без учета коэффициента скидки	
Депозиты и собственные векселя Банка	180 709	
Недвижимость	6 962 184	
Транспортные средства	170 490	
Оборудование (основные средства, кроме недвижимости и транспорта)	167 343	
Поручительства фондов	69 355	
<b>Итого</b>	<b>7 550 080</b>	

Вид обеспечения	тыс.руб.	
	Сумма с учетом коэффициента скидки	
Депозиты и собственные векселя Банка	180 709	
Прочее обеспечение	4 337 322	
<b>Итого</b>	<b>4 518 031</b>	

Объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки превышает объем сформированных резервов на возможные потери на 01.01.2020 г. на 113 746 тыс. руб., что составляет 3%.

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.**

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

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

Действующая в Банке система основывается на:

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

- оценке рыночных рисков;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2019	Объем, на 01.01.2020
Облигации Банка России	6 038 948	9 571 575
Корпоративные облигации	413 670	208 756
Еврооблигации	894 879	1 178 499
Акции	575 605	391 717
<b>ИТОГО</b>	<b>7 923 102</b>	<b>11 350 547</b>

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

#### **Валютный риск.**

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

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

В течение 2019 года и по состоянию на 01.01.2020 г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составляло менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, размер валютного риска не включается в расчет рыночного риска.

**Товарный риск** в отчетном периоде и по состоянию на 01.01.2020 г. в Банке отсутствовал.

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

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

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

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2020
<b>Процентный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>44 991.44</b>	<b>141 405.29</b>
- Специальный процентный риск	21 449.11	118 637.74
- Общий процентный риск	23 542.33	22 767.55
<b>Фондовый риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>89 866.4</b>	<b>62 674.72</b>
- Специальный фондовый риск	44 933.2	31 337.36
- Общий фондовый риск	44 933.2	31 337.36
<b>Валютный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Товарный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР))</b>	<b>1 685 723</b>	<b>2 551 000</b>

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

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на финансовый результат и 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.

Сценарий стресс-тестирования по долговым бумагам предусматривает такое снижение цены, при котором доходность от даты анализа к погашению (ближайшей оферте) после снижения цены по каждой бумаге увеличилась бы на величину стрессового роста процентных ставок в кризисный период.

Стрессовые потери по долевым ценным бумагам исчисляются на базе портфеля этих ценных бумаг с учетом падения их цены на величину лимита стоп-лосс.

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

Стресс-тестирование валютного риска подразумевает расчёт потерь ввиду неблагоприятного изменения курсов валют на базе максимально допустимой пруденциальными органами совокупной открытой валютной позиции (ОВП) во всех валютах (20% от капитала Банка, реально 10% с учетом ограничений, установленных Лимитным комитетом Банка).

Стресс-тестирование проводится Банком 1 раз в год: по состоянию на 01 июля. Результаты стресс-тестирования по состоянию на 01 июля 2019 г. приведены в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 01.07.2019 г.

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

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



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

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

С целью ограничения ПРБК в Банке установлены следующие типы лимитов:

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

Установленные в рамках процентного риска лимиты в отчетном периоде соблюдаются.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

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

- метод оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок.

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

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе финансовых инструментов и сроков востребования (погашения) на 01.01.2020 г.:

тыс.руб.

№	Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	От 181 дн. до 1 года	Свыше 1 года
1	Балансовые Активы					
1.1	Денежные средства	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	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	<b>Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно)</b>	<b>3 553 746</b>	<b>1 360 756</b>	<b>7 608 957</b>	<b>2 908 315</b>	<b>3 396 736</b>
4	<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>3 553 746</b>	<b>4 914 502</b>	<b>12 523 459</b>	<b>15 431 774</b>	<b>18 828 510</b>
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	<b>Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)</b>	<b>6 523 337</b>	<b>2 828 600</b>	<b>4 424 139</b>	<b>6 890 740</b>	<b>2 631 561</b>
8	<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>6 523 337</b>	<b>9 351 937</b>	<b>13 776 076</b>	<b>20 666 816</b>	<b>23 298 377</b>

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе иностранных валют, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок на 400 б.п. представлен в следующей таблице:

Изменение чистого процентного дохода	тыс.руб.	
	01.01.2020	
Увеличение ставки на 400 б.п. (рубли)	-90 634	
Снижение ставки на 400 б.п. (рубли)	90 634	
Увеличение ставки на 400 б.п. (доллары США)	-27 148	
Снижение ставки на 400 б.п. (доллары США)	27 148	
Увеличение ставки на 400 б.п. (сводно)	-122 960	
Снижение ставки на 400 б.п. (сводно)	122 960	

По состоянию на 01.01.2020 сдвиг процентных ставок на 400 базисных пунктов приведет к изменению чистого процентного дохода Банка на 122 960 тыс. руб. на временном горизонте 1 год, что составляет 2% от собственных средств (капитала) Банка. Указанная величина не превышает выделенный в рамках ВПОДК капитал на покрытие процентного риска.

Величина процентного риска, рассчитанная методом оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок, составила 0,23%. Полученный показатель процентного риска оценивается как приемлемый, так как его значение меньше 20%.

Установленные в рамках процентного риска лимиты в отчетном периоде соблюдались.

#### **Риск потери ликвидности.**

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

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

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

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

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

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			01.01.2019	01.01.2020
Н2	мин.15%	мин. 20%	159.88 %	191.72 %
Н3	мин. 50%	мин. 60%	202.41 %	211.45 %
Н4	макс. 120%	макс. 110%	13.35 %	14.85 %

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

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

тыс.руб.

Сроки погашения	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просрочен	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства	2 431 914						2 431 914
1.1. Касса	1 462 287						1 462 287
1.2. Корочет 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
<b>10. Всего активов</b>	<b>18 841 643</b>	<b>1 744 621</b>	<b>13 049 884</b>	<b>4 225 700</b>	<b>3 432 557</b>	<b>1 547 339</b>	<b>42 841 743</b>
<b>11. Всего активов нарастающим итогом</b>	<b>18 841 643</b>	<b>20 586 263</b>	<b>33 636 147</b>	<b>37 861 847</b>	<b>41 294 404</b>	<b>42 841 743</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>							
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
<b>19. Всего обязательств</b>	<b>23 797 702</b>	<b>2 647 347</b>	<b>3 595 573</b>	<b>6 451 222</b>	<b>1 902 330</b>		<b>38 394 174</b>
<b>20. Всего обязательств нарастающим итогом</b>	<b>23 797 702</b>	<b>26 445 049</b>	<b>30 040 622</b>	<b>36 491 844</b>	<b>38 394 174</b>	<b>38 394 174</b>	
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 прибыльностью приоритет отдается ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является также процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. В результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.07.2019 г. в результате оттока денежных средств клиентов по умеренно-негативному и негативному сценариям дефицита ликвидности не возникало.

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

тыс.руб.

Наименование актива	Сумма
Денежные средства в кассе	1 462 287
Средства, размещенные на корсчетах (включая Банк России)	1 858 493
Средства, размещенные по операциям обратного РЕПО	1 536 792
Средства, размещенные в МБК	1 700 000
Вложения в ликвидные ценные бумаги (облигации)	10 958 830
<b>Итого:</b>	<b>17 516 402</b>

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.

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

тыс.руб.

	01.01.2019	01.01.2020
Чистые процентные доходы	2 189 043	2 392 531
Чистые не процентные доходы	732 221	549 912
Доход за период (3 года)	8 805 793	8 440 407
Средний доход за период (3 года)	2 935 264	2 813 469
<b>Размер операционного риска (ОР)</b>	<b>440 290</b>	<b>422 020</b>

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

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

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций;
- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- двойной ввод данных;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- надлежащая подготовка персонала;

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний документарный контроль;
- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками;
- страхование имущества Банка.

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

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

В Банке создана и обновляется на регулярной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытках, их размере, датах возникновения, включая обстоятельства их возникновения, а также обо всех существенных событиях, в результате которых возможно возникновение косвенных потерь. Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений.

Величина операционных потерь за отчетный период составила менее 0.01% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

**Правовой риск** является частью операционного.

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

Факторами правового риска являются:

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

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

Управление правовым риском производится следующими методами:

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

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

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

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

**Риск потери деловой репутации**

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

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 отсутствовала отрицательная динамика параметров риска.

**8. Информация об управлении капиталом.**

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

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

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

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

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банка».

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

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

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

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

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

Нормативы достаточности капитала	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные Банком	Фактические значения нормативов	
			01.01.2019	01.01.2020
Н1.2	мин.4.5%	мин. 8.500%	10.224%	13.440%
Н1.1	мин. 6%	мин. 7.000%	10.224%	13.440%
Н1.0	мин. 8%	мин. 10.500%	17.231%	21.141%

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, имели запас по сравнению с их предельными значениями, установленный показатель внутренней достаточности капитала Банком соблюдался (располагаемый капитал превышал необходимый). Располагаемый капитал Банка достаточен для покрытия значимых 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
<b>На 01.01.2020</b>					
<b>Активы</b>					
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
<b>Обязательства</b>					
Средства на счетах клиентов	0	837 245	11 354	660 088	1 508 687
Прочие		0	3	0	3

обязательства	0				
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	12 405	12 405
<b>Доходы и расходы</b>					
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

	Дочерние организации	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
<b>На 01.01.2019</b>					
<b>Активы</b>					
Предоставленные ссуды	0	502	2 744	86 854	90 100
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	12	0	3	15
Сформированные резервы	0	0	3	11974	11977
<b>Обязательства</b>					
Средства на счетах клиентов	0	2 185 553	25 488	3 578 008	5 786 049
Прочие обязательства	0	2	3	0	5
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	56 724
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентные доходы	0	0	881	123 684	124 566
Процентные расходы	0	220 420	842	315 018	536 280
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	2 400	158	8 467	11 024
Комиссионные доходы	0	2 335	88	5 596	8 019

Операционные расходы	0	33	1 594	0	1 627
----------------------	---	----	-------	---	-------

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

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	60 821	44 346
в т.ч. целевая премия по итогам 2019г. (СПОД)	14 040	0
Страховые взносы	11 338	8 406
в т.ч. с целевой премии (СПОД)	2 148	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0.00	0
Прочие долгосрочные вознаграждения (целевая премия, СПОД)	7 899	0
Страховые взносы по долгосрочным вознаграждениям (целевая премия, СПОД)	1 812	0
Выходные пособия	115	0
Выплаты на основе акций	0	0

Банком принято решение выплатить целевую премию по итогам 2019 года работникам, принимающим на себя риски, в размере 23 400 тыс. руб. с установлением отсрочки выплаты на 3 года, в размере 40% от указанной суммы; данная отсрочка отражена в статье «Прочие долгосрочные вознаграждения (целевая премия СПОД)» таблицы (учтено дисконтирование по ставке 5,82% годовых).

#### 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 по состоянию на 01.01.2020 года составила 7 899 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.

27.03.2020 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОКУМЕРОВАНО И  
ОКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 101 ЛИСТ   

Заместитель директора

Департамента аудита

ООО «КНК»

Глущикова Т.В.

