

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

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

ИИН по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	1034554	1462287
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1	3000459	1203322
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.2	268165	233695
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.3	349214	945464
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	11914267	11351092
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	10786792	18104359
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
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	0
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		10778	23790
10	Отложенный налоговый актив		191887	131940
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		819341	714277
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		39132	42257
13	Прочие активы	6.1.10	26203	31651
14	Всего активов		36180682	34010494
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		30474850	28919407
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	1695137	0
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	6.1.20	28779713	28919407
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		16699214	16661524
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		286	330
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	186980	202392
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		186980	202392
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		94862	94863
21	Прочие обязательства	6.1.24	254984	133234
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		382941	487653
23	Всего обязательств		31394903	29857879
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1133338	1133338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		599536	599536

126	Эмиссионный доход	0	0
127	Резервный фонд	56667	56667
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	424134	424134
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	499950	499950
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	3271226	2638062
136	Всего источников собственных средств	4785779	4152615
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
137	Возвратные обязательства кредитной организации	11951881	13668797
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1078219	1289986
139	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Савиных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Аликудинов Фарид Аббасович

10.11.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	129323770	600

Счет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 0409007
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
12	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1		
12.1	от размещения средств в кредитных организациях		2218099	2908140
12.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		108288	72610
			1612187	2430228
12.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
12.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2		
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		497624	495302
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		991771	1192247
12.3	по выпущенным ценным бумагам		1454	78543
			989185	1069387
12.4	по привлеченным средствам кредитных организаций			
			1132	44317
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1226328	1715893
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-233456	-38161
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		5917	-30887
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		992872	1677732
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-28168	226948
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.7	-83	-2
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-5	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.8		
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		34220	44609
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		122317	-130001
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2.3	22745	14497
15	Комиссионные расходы	6.2.4	292082	380304
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		109640	147670
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		30494	-211142
19	Прочие операционные доходы		595623	32263
20	Чистые доходы (расходы)		1952457	1887538
21	Операционные расходы		1286069	1021671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		666388	865867
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.9	33224	239989

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		633164	625878
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		633164	625878

Раздел 2. Прочий совокупный доход

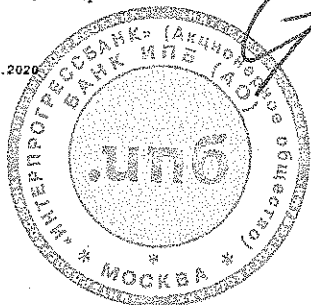
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.11	633164	625878
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль 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	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	1742
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-1742
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-1742
10	Финансовый результат за отчетный период		633164	624136

Заместитель Председателя Правления *Селихов Михаил Ерьевич*

Главный бухгалтер

Алаудинов Фарид Аббасович

10.11.2020



Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОВД	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	129323770	600

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115201, Москва, Савокаширское ш., д.2, корп.1, стр.1

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1133338.0000	1133338.0000	
1.1	облигационными акциями (долями)		1133338.0000	1133338.0000	
1.2	привилегированными акциями:		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3233274.0000	3081791.0000	
2.1	прошлых лет		3233274.0000	1788615.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	1293176.0000	
3	Резервный фонд		56667.0000	56667.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие вычету исключение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4423279.0000	4271796.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		20371.0000	22607.0000	
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	

11	Резервы кэширования денежных потоков	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможную потерю	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	599536.0000	599536.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	619907.0000	622143.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3803372.0000	3649653.0000
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного		

	капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3803372.0000	3649653.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		581893.0000	2200893.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		581893.0000	2200893.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретения основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу на общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		581893.0000	2200893.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4385265.0000	5850546.0000
60	Актив, взвешенный по уровню риска:	X	X	X

60.1	необходимо для определения достаточности базового капитала	31627037.0000	27155022.0000
60.2	необходимо для определения достаточности основного капитала	31627037.0000	27155022.0000
60.3	необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)	32146034.0000	27674019.0000
Показатели достаточности собственными средствами (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственными средствами (капитала), проценты			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12.0260	13.4400
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12.0260	13.4400
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13.6420	21.1410
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.5080	2.2500
65	надбавка поддержки достаточности капитала	2.5000	2.2500
66	антикризисическая надбавка	0.0080	0.0310
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственными средствами (капитала)	6.0260	7.4400
Нормативы достаточности собственными средствами (капитала), проценты			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственными средствами (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовыми организациями	0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовыми организациями	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственными средствами (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственными средствами (капитала)	не применимо	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

№ 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на сайте кредитной организации www.ipb.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименования инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина 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	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых 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	недо созданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
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	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			

10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и кассидерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причисляемой владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего							
	в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на забалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменения объемов сформированных резервов
-------	-------------------	---	---

строки	Наименование показателя	тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставный капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии 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	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего,				

	в том числе:								
2.1	кредитных организаций								
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями								
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:								
3.1	кредитных организаций								
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями								
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях								
5	Межбанковские кредиты (депозиты)								
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями								
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам								
8	Основные средства								
9	Прочие активы								

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к иным инструментам		Регулятивные условия					
			инструмента	общей способности капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень капитала, в котором инструмент включается после	на котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента
Наименование	капитала		инструмента	общей способности капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень капитала, в котором инструмент включается после	на котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента
характеристики				к поглощению	течение переходного периода	окончания переходного периода ("Базель III")	включается в капитал		исключенная	
инструмента				убытков	("Базель III")		в расчет капитала			
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	Банк ИФБ (АО)	103006008004	643 (РОССИЙСКИ ДЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)	не принимаю		базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	облигационные акции	1133338	1133338 тыс. российских рублей

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. /	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлеченных размещений) инструмента	Валиние срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход						
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента		
Наименование														
характеристики														
инструмента														
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	26.10.1990	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет		полностью по учету (с учетом головной ХО и (или) участия в акционерской группе)		

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____ 0;

2.5. иных причин _____ 0.

Заместитель Председателя Правления

Михайлов Михаил Ериевич
Михайлов Михаил Ериевич

Главный бухгалтер

Аликудинов Фарид Аббасович
Аликудинов Фарид Аббасович

10.11.2020



22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	1133338.0000	-599536.0000	0.0000	0.0000	424134.0000	0.0000	0.0000	56667.0000	499550.0000	0.0000	0.0000	3271226.0000	4785779.0000

Заместитель Председателя Правления

Савных Искандер Ервечи

Савных Искандер Ервечи

Главный бухгалтер

Аляудинова Фарида Аббасовна

Аляудинова Фарида Аббасовна

10.11.2020



Банковская отчетность			
Код организации	Код кредитной организации (филиала)	по ОКАТО	по ОКТУ
			учетный номер
			(порядковый номер)
142	109023770		600

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПОСРЕДСТВЕНА ФОРМЫ на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организацией банковской группы) ПИТЕРАПРОТРАСТБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / Банк ПИБ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организацией банковской группы) 115201, Москва, Спасское шоссе д. А.2, корп.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813 Квартальная(Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Помер показателя	Фактические значения				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к концу квартала отчетной	на дату, относящуюся к концу квартала отчетной	на дату, относящуюся к концу квартала отчетной	на дату, относящуюся к концу квартала отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Капитал	3803372	3803149	3801622	3649653	3456197	
1а	Капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния первоначальных потерь	3700625	3723362	3601622	3677232	3456197	
2	Основной капитал	3803372	3803149	3801622	3649653	3456197	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3700625	3713362	3601622	3677232	3456197	
3	Собственные средства (капитал)	4385245	4465131	4769930	5850546	6012825	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	4761442	4922810	4922810	5747809	6121110	
АКТИВ, ЗАВЯЗАННЫЕ ВО УРОВНЕ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, связанные по уровню риска	32146034	32170656	27819298	27674019	32166510	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (Н10.1))	12.026	12.408	11.925	11.440	11.868	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.701	12.121	11.925	11.842	11.868	
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (Н10.2))	12.026	12.408	11.925	11.440	11.868	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.701	12.121	11.925	11.942	11.868	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (Н10.0))	13.642	14.325	17.204	21.141	20.207	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	14.812	14.708	17.336	20.770	20.633	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, связанных по уровню риска), проценты							
8	Надбавка к базовому капиталу для поддержания достаточности капитала	12.5	12.5	12.5	12.25	12.325	
9	Дисконтинентальная надбавка	0.068	0.007	0.047	0	0	
10	Надбавка на опценную значимость	0	0	0	0	0	
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.04стр.05стр.10)	2.508	2.309	2.547	2.291	2.325	

12	Норматив капитала, доступный для зачисления на покрытие обязательств и расходов достоянием собственников (акций) (капитал)	16,0257	16,406	17,926	17,440	15,868
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	Величина балансовых активов и обязательств турбазы для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	36696216	36499200	14031905	17055556	13226027
14	Норматив финансового риска (Н.4), балансовой группы (Н10.4), процент	10,267	10,420	9,429	10,265	10,269
14а	Норматив финансового риска при условии применения метода списывания предельных убытков, процент	19,983	10,104	9,429	10,372	10,389
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высокотехнологичные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
16	Чиселой ссудовой отток дебиторской задолженности, тыс. руб.	0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности (НС (Н27)), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18	Плюс/минус стабильное финансирование (НС), тыс. руб.	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное финансирование (НС), тыс. руб.	0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) (Н28, (Н29)), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ, ОТРАЖАЮЩИЙ ОБЪЕМ ИЛИ РИСКОВ						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	312,466	320,4	128,073	128,719	128,816
22	Норматив текущей ликвидности Н3	127,562	126,226	125,023	121,454	119,080
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н8	13,053	13,339	12,5	14,854	17,813
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н11)	23,95	19,95	17,59	17,11	15,58
25	Норматив максимального размера группных кредитных рисков Н7 (Н22)	367,023	346,336	128,56	167,682	205,717
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру Н10.1	0	0	0	0,520	0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных с ним лиц Н25	11,83	14,08	19,94	7,66	5,43
29	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н26	0	0	0	0	0
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н28	0	0	0	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н29	0	0	0	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н30	0	0	0	0	0
33	Норматив ликвидности межбанковской кредитной организации, являющейся контрагентом на осуществление операций денежного рынка без открытия банковского счета и связанных с ним операций Н31.1	0	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на основании расчетов Н16	0	0	0	0	0

35	Норматив предоставления РИКО от [своих акций и за свой счет кредитов [амортизации, кроме депозитов - участники [иных расчетов ДИ.5	10	10	10	10
36	Норматив максимального размера [финансовых обязательств расчетных [небанковских кредитных организаций [ДИ.6.2	10	10	10	10
37	Норматив минимального соотношения [размера минимального покрытия и объема [эмиссии облигаций с ипотечным покрытием [ДИ.8	10	10	10	10

Раздел 2. Информация о расчетах норматива финансового рычага (ДИ.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (ДИ.4)

Номер [строки]	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансами (публикуемая форма), всего		36100682
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, дочерних компаний включенных в консолидированный финансовый отчет, но не включенных в расчет вложений собственным кредитом (депозитом), обязательным поручением и размером [иных] открытой валютной позиции балансовой группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		195215
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части требований к кредитному элементу условных обязательств кредитного характера		1489223
7	Прочие поправки		692761
8	Валюта балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета норматива финансового рычага, всего		36972359

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (ДИ.4)

Номер [строки]	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
2	Валюта балансовых активов, всего		33226544.00
3	Уменьшающая поправка на сумму показаний, превышающих и уменьшаемых валютных источников основного капитала		619907.00
3	Валюта балансовых активов под риском с учетом поправки (строки 2 и 3), всего		32606637.00
4	Риск по операциям с ДИ:		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ДИ (за вычетом полученной вариационной маржи и [или] с учетом валютной позиции, если применимо), всего		9896.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенте (по операциям с ДИ, всего)		199216.00
6	Поправка на размер минимальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ДИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму маржи вариационной маржи и условно-обеспеченной		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника к контрагенту и контрагенту по условно-обеспеченной		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении валютного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Валюта риска по ДИ с учетом поправки, всего		205211.00
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неточек), всего		2465149.00
13	Поправка на валютную позицию валютной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Валюта кредитного риска по контрагенту по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Поправка риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки, всего		2465149.00
	(Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		

Риск по условным обязательствам кредитного характера (РКК)		
17	Нормативная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, тысяч	607046.00
18	Поправка в части применения коэффициента кредитного эквивалента	459161.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (формулы строк 17 и 18)	148923.00
Капитал и резервы		
20	Основной капитал	3803273.00
21	Валовый балансовый капитал и добавочный капитал по расчету норматива финансового рычага, всего (формулы строк 3, 11, 16, 19)	3664616.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (п.4), банковской группы (п.2.4), процент (строка 20 / строка 21)	10.37

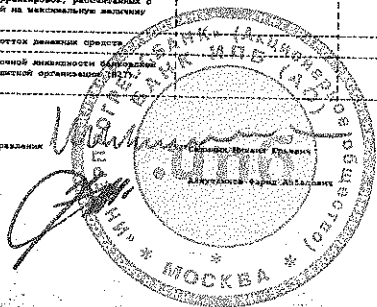
Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Помер показателя	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			валовый (обязательства), тыс. руб.	чистый (обязательства), тыс. руб.	валовый (обязательства), тыс. руб.	чистый (обязательства), тыс. руб.	валовый (обязательства), тыс. руб.	чистый (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ АКТИВНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополнительных требований (активов), исключенных в соответствии с п.2(7)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	несовершенные денежные обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемый отток денежных средств, всего, в том числе:							
11	по проведенным финансовым инструментам и в связи с розничной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитным инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и условиям отсрочки кредитных линий							
14	Дополнительно ожидаемый отток денежных средств по прочим договорам обеспечения							
15	Дополнительно ожидаемый отток денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЙ ЧИСТОТЫ ДЕНЕЖНОГО СРЕДСТВА								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение иными способами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения договорных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие прочее							
20	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
Суммарная спонсорированная стоимость								
21	ВКА за вычетом корректировок, рассчитываемая с учетом штрафных на максимальную величину (п.4.2 и п.4.2)		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (п.2.6), кредитной организации (п.2.7), процент		X		X		X	

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

10.11.2020



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 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 операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		621082	1091587
1.1.1	проценты полученные		2198740	2908110
1.1.2	проценты уплаченные		-1071547	-1124714
1.1.3	комиссии полученные		292082	380304
1.1.4	комиссии уплаченные		-109640	-147670
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-82303	199190
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-5	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		34220	44609
1.1.8	прочие операционные доходы		618368	46760
1.1.9	операционные расходы		-1226927	-992451
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-31906	-222551
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-175539	196637
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-34470	33330
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		56911	4841468
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-540272	1992308
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-97147	-146078
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		1706587	-3544352
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1367238	-1963731
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-44	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам		-26178	-709967
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		126311	-306341
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		445543	1288224
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-32767
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			

	совокупный доход		0	1743
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-10801	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10801	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-161086	-56197
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-161086	-87221
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		5	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		5	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		461192	-194654
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		745654	1006349
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3370358	4715777
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4116012	5722126

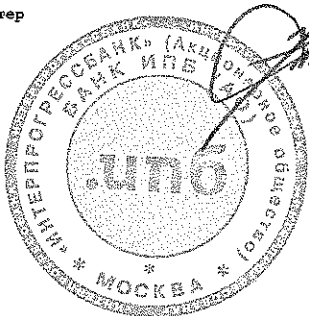
Заместитель Председателя Правления

М.М. Свйных
Свйных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович

10.11.2020



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 октября 2020 года

1. Введение.

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

- Указанием Банка России от 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".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 3 квартал 2020 года. Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснение к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на официальном сайте Банка 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

2. Общие сведения о Банке

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

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

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: info@ipb.ru

Интернет-сайт: www.ipb.ru

Реквизиты Банка

Код «S.W.I.F.T»

INTPRUMM

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 третьего квартала 2020 года не происходило.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 октября 2020 года и за период с 01 января 2020 года по 30 сентября 2020.

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

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

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

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

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

Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ)
- Член Московского Банковского Союза (МБС)
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- 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. Новомарьянская, 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;
 - Дополнительный офис ««Петербургский»» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
- У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности.

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 9 месяцев 2020 года стало получение чистой прибыли в размере 633 млн. руб., что на 1 % больше аналогичного показателя за 2019 год (626 млн. руб.).

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

По состоянию на 01 октября 2020 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 30,7 млрд. руб. Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 октября 2020 г. увеличилась по сравнению со значением на 01 октября 2019г. (более 14 %) и в абсолютном выражении составила 26,8 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (52%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.10.2020 г. размер чистой ссудной задолженности составил 18,8 млрд. руб.,

снизившись по сравнению с 01.10.2019 г. на 14,1 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют менее 5 % от совокупных активов. Существенная часть данных вложений представляют собой размещенные денежные средства на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (33 %) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.10.2020 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 11,9 млрд. руб.

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

По состоянию на 1 октября 2020 года величина собственных средств Банка составила 4 385 млн. руб.

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

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

В 2 квартале 2020 произошло досрочное погашение долга по договору субординированного займа на сумму 1 215 616 тыс. рублей, что привело к снижению капитала.

В 1 квартале 2020 Филиал в г. Санкт-Петербург был преобразован в дополнительный офис «Петербургский».

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

В период с 01.01.2020 и по состоянию на 01.10.2020 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 2020 год, а также Налоговая учетная политика на 2020 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 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 политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- постоянства правил бухгалтерского учета;

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

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

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

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

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

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2020 год не вносилось, за исключением случаев изменений 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 октября 2020 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 78.7847 рубля за 1 доллар США (на 01.10.2019 г.: 64.6407 рубля за 1 доллар США) и 92.4302 рублей за 1 ЕВРО (на 01.10.2019 г.: 70.7169 рублей за 1 ЕВРО).

Эффект от перехода на МСФО 9

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

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

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

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с изменениями нормативных документов Банка России, изменен бухгалтерский учет вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, в отношении отдельных выпусков ценных бумаг:

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

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

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".

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 2020 года.

4.5 События после отчетной даты (СПОД)

По состоянию на 01.10.2020 года корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, 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.

	01.10.2020	01.01.2020
Денежные средства, в том числе:	1 034 554	1 462 287
<i>Российский рубль</i>	<i>689 105</i>	<i>725 483</i>
<i>Доллар США</i>	<i>148 806</i>	<i>201 949</i>
<i>Евро</i>	<i>190 783</i>	<i>521 314</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>5 860</i>	<i>13 541</i>

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

6.1.1.1 Средства кредитной организации в Банке России.

По состоянию на 01.10.2020 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 3 000 459 тыс. руб.

6.1.1.2 Обязательные резервы на счетах в Банке России.

	01.10.2020	01.01.2020
Обязательные резервы на счетах в Банке России	268 165	233 695

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций 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.

	01.10.2020	01.01.2020
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	368 162	959 264
в банках-нерезидентах	732	552
в банках-резидентах	134 103	848 655
небанковских кредитных организациях	174 002	49 918
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	59 325	60 139
Созданный резерв	9 656	10 258
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 292	3 542
Итого	349 214	945 464

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

По состоянию на 01.10.2020 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составила 11 914 267 тыс. руб.

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

На 01.10.2020

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	7 599 257	7 599 257	0	0	14.10.20	09.12.20	7 599 257	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	106 995	106 995	0	0	13.10.20		106 995	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	764 357	764 357	0	0	20.05.21	06.04.32	764 357	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	3 122 809	35 180	2031 402	1056 227	28.10.20	16.06.21	786 459	2336 350	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	310 953	310 953	0	0			310 953	0	0
СВОП	9 896	9 896	0	0			9 896	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	11914267	8826638	2031402	1056227			9577917	2336350	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.10.2020
Долговые обязательства Банка России	7 599 257
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	7 599 257
Долговые обязательства кредитных организаций	106 995
<i>Денежное посредничество</i>	106 995

Прочие долговые обязательства	764 357
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	565 725
<i>Строительство</i>	198 632
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	310 953
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	310 953
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	3 122 809
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	988 031
<i>Металлургия</i>	1 432 747
<i>Торговля оптовая сырой нефтью</i>	702 031
СВОП	9 896
Глобальные депозитарные расписки	0
Итого	11 914 267

На 01.01.2020

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

Долевые ценные бумаги прочих резидентов	391718	391718	0	0			391718	0	0
СВОП	544	544	0	0			544	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	11351092	30176817	1174275	0			10172593	1178499	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

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

СВОП	544
Глобальные депозитарные расписки	0
Итого	11 351 092

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

По состоянию на 01.10.2020 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 третьем квартале 2020 года Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

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

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 01.10.2020 года величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости составила – 18 786 792 тыс. руб.

	01.10.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	21 484 516	21 056 352
Требования, предоставленные кредитным организациям	945 869	3 389 201
Требования, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	18 215 476	15 686 061
Требования, предоставленные физическим лицам,	2 323 171	1 981 090
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Иные финансовые активы	0	0
Резервы на возможные потери	3 076 824	2 884 065
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-379 100	-67 928
Итого чистая ссудная задолженность	18 786 792	18 104 359

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2020г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21 484 516	1322 657	14 683 646	3 009 870	846 385	1621 958
1. Требования к кредитным организациям	945 869	945 869	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	18 215 476	50 771	14 053 823	2 310 160	519 926	1280 796

3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 323 171	326 017	629 823	699 710	326 459	341 162
---	-----------	---------	---------	---------	---------	---------

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	3076 824	1069045	390 187	73 673	1543919	3913818	3076824	-379 100
1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	75
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 591 101	1 062 151	253 960	58 961	1216029	3 217154	2 591 101	-364 102
3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	485 723	6 894	136 227	14 712	327 890	696664	485 723	-15 073

01.01.2020

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21 056 352	3 748 308	11 067 453	3 230 803	1 083 414	1 926 374
1. Требования к кредитным организациям	3 389 201	3 389 201	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	15 686 061	46 350	10 418 114	2 909 080	675 021	1 637 496

3.Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	1 981 090	312 757	649 339	321 723	408 393	288 878
---	-----------	---------	---------	---------	---------	---------

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

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.10.2020 года величина просроченной ссудной задолженности с процентными доходами составила 1 319 074 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 7,02 %. 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.

01.10.2020

	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	0	987 519	987 519
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	45 649	3 603	531	281 772	331 555
ИТОГО	45 649	3 603	531	1 269 291	1 319 074

01.01.2020

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

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.10.2020 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 49 % 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 третьем квартале 2020 года одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заемщики:

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

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.10.2020		01.01.2020	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 962 072	49,20	7 045 849	44,92
Прочих видов услуг	2 609 170	14,32	2 296 693	14,64
Строительство	3 115 172	17,10	3 677 930	23,45
Обрабатывающие производства	1 192 816	6,55	1 289 619	8,22
Деятельность в области информации и связи	831 808	4,57	53 651	0,34
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	728 969	4,00	755 136	4,81
Добыча полезных ископаемых	169 502	0,93	166 889	1,06
Транспорт и связь	128 531	0,71	116 787	0,74
Прочие виды деятельности	477 437	2,62	283 507	1,82

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

Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.10.2020	Сумма требования на 01.01.2020
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 323 171	1 981 090
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	166 019	44 785
1.2	Ипотечные ссуды	804 323	805 235
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	6 508	8 057
1.4	Потребительские ссуды.	1 346 321	1 123 013

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

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

Наименование показателя	01.10.2020	%	01.01.2020	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	21 484 516	100	21 056 352	100
г. Москва	17 356 629	80,64	16 171 140	76.80
Московская область	2 261 338	10,51	2 755 956	13.09
г. Санкт-Петербург	769 413	3.57	713 054	3.39
Прочие регионы	1 097 136	6.73	1 416 202	6.73

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
До 30 дней	1 496 503	0
От 30 до 90 дней	5 277 096	40 890
От 90 до 180 дней	9 217 226	3 970 077
От 180 до 360 дней	2 902 549	8 575 527
Свыше 360 дней	2 591 142	8 469 858
Итого:	21 484 516	21 056 352

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

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

По состоянию на 01.10.2020 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	796 845	823 541
ссудная задолженность юр. лиц	17 770 697	33 344 050
ссудная задолженность физ. лиц	2 291 709	6 225 784
гарантии	1 078 118	1 240 119
ИТОГО	21 937 369	41 633 494

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

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

Вид обеспечения	Сумма
по операциям обратного РЕПО	823 541
Ценные бумаги	823 541
по ссудной задолженности юр. лиц	33 344 050
1 категория качества	119 527
2 категория качества	3 128 237
Ценные бумаги	372 905
Имущественные права на недвижимое имущество	752 711
Права требования	91 167
Основные средства	216 040
Товар в обороте	151 996
Транспортные средства	53 413
Доли в УК	30
Поручительство	28 458 024
по ссудной задолженности физ. лиц	6 225 784
1 категория качества	60 515
2 категория качества	1 752 485
Ценные бумаги	13 485
Недвижимость	979 655
Имущественные права на недвижимое имущество	187 188
Транспортные средства	12 240
Поручительство	3 220 216
по гарантии	1 240 119
1 категория качества	22
2 категория качества	0
Транспортные средства	1 301
Поручительство	1 238 796
ИТОГО	41 633 494

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 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 01.10.2020 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 01.10.2020	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2020
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 674 005	281 307	-515 361	2 955 312
Корреспондентские счета	9 656	598	0	10 254
Прочие активы	297 982	-23 507	-50 710	274 475
Условные обязательства кредитного характера	382 941	104 711	0	487 652
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

6.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

По состоянию на 01.10.2020 года Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

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

По состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020 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 01.10.2020 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 оргтехнике - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к оборудованию - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- к мебели - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к неотделимым улучшениям в арендованное имущество - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость

этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

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

Способ отражения переоценки основного средства:

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизации по группам основных средств начисляется линейным способом.

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Основные средства	925 851	923 509
Амортизация ОС	417 133	395 850
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	508 718	527 659

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

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

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

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	161 121	161 120
Итого	161 121	161 120

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

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

6.1.16. Информация об операциях аренды.

Операционная аренда, Банк-арендодатель.

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

Общие характеристики договоров операционной аренды:

-экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет Банк;

- срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;

- условиями договора аренды не предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;

- на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей несопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды.

У Банка отсутствуют договоры операционной аренды без права досрочного прекращения.

Сумма признанных доходов по договорам операционной аренды в отчетном периоде по состоянию на 01.10.2020 составляет: 3 668 973,44 руб.

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

Банком заключены договоры аренды по состоянию на 01.10.2020, по которым базовые активы, имеют низкую стоимость с правом на:

- продление договора аренды 38 шт.

- пересмотр цены договора 39 шт.

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

Сумма арендных платежей признанных Банком в качестве расходов в отчетном периоде по состоянию на 01.10.2020 составляет:

- по договорам аренды 3 302 876,13 руб.,

- по договорам субаренды 1 485 569,61 руб.

Финансовая аренда, Банк-арендатор.

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

- по объектам недвижимости 324 969 388,41 руб.;

- по автотранспортным средствам 19 862 330,83 руб.

Банком заключены договоры финансовой аренды с правом:

- продления договора аренды 12 шт.

- пересмотра цены договора 16 шт.

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

- по договорам аренды 13 418 754,62 руб.,

- по договорам субаренды 48 326 506,78 руб.

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

- по договорам аренды 4 008 103,63 руб.,

- по договорам субаренды 4 966 512,63 руб.

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

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

Период	На 01.10.2020г.	
	Будущие минимальные арендные платежи, руб.	Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, руб.
до 1 года	83 636	76 500
от 1 года до 5 лет	58 091	51 926
свыше 5 лет	0,00	0,00
ИТОГО:	141 727	128 426

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

6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

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

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

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Нематериальные активы	41 734	38 945
Материальные запасы	2 648	2 891
Амортизация НМА	21 363	16 338
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	23 019	25 498

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

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

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

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

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

Данные требования распространяются на:

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Активы финансового характера	5 722	5 724
Требования по прочим операциям	5 722	5 724
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Активы нефинансового характера	20 481	25 927
Расходы будущих периодов	0	0
Расчеты с дебиторами	31 004	33 880
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	0	0
Резерв на возможные потери	10 523	7 953
Итого:	26 203	31 651

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

6.1.19 Информация об остатках средств на счетах Банка.

По состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020 года средства клиентов составляют – 30 474 850 тыс. руб. Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 16 699 214 тыс. руб.

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

Вид привлечения	01.10.2020	01.01.2020
Средства кредитных организаций	1 695 137	0
Средства юридических лиц, в том числе:	11 942 734	12 040 162
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>10 811 380</i>	<i>11 132 172</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>1 131 354</i>	<i>907 990</i>
Средства на счетах физических	16 699 214	

лиц и индивидуальных предпринимателей:		16 661 524
<i>Средства физических лиц, в том числе:</i>		<i>16 312 528</i>
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>16 303 820</i>	<i>16 145 092</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>16 116 255</i>	<i>167 436</i>
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>187 565</i>	<i>348 996</i>
Начисленные проценты	137 765	217 721
Итого:	30 474 850	28 919 407

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Торговля	3 231 647	2 316 490
Предоставление прочих услуг	2 511 961	2 508 504
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 972 255	2 960 154
Строительство	1 386 139	734 957
Деятельность финансовая и страховая	1 016 814	1 267 149
Операции с недвижимым имуществом	802 324	823 920
Деятельность в области информации и связи	246 527	168 560
Обрабатывающие производства	167 653	624 903
деятельность гостиниц и общественного питания	100 152	139 245
Прочие	507 262	496 280

6.1.21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

По состоянию на 01.10.2020 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 предъявлению, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366)).

Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце

рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц на сумму 186 980 тыс. руб.

На 01.10.2020

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Выпущенные облигации	0				
<i>В т.ч. субординированные</i>	<i>0</i>				
Выпущенные векселя	186 980				
<i>В т.ч. процентные</i>	<i>119 706</i>	840	06.08.2020	20.08.2020	1%
	<i>119 706</i>	840			
<i>В т.ч. дисконтные</i>	<i>67 274</i>				
	<i>758</i>	810	30.06.2020	26.06.2021	
	<i>5 642</i>	810	03.10.2019	17.10.2020	
	<i>23</i>	810	21.01.2020	03.02.2021	
	<i>40 252</i>	810	26.03.2020	26.03.2021	
	<i>1 090</i>	810	07.07.2020	31.10.2020	
	<i>1 030</i>	810	07.07.2020	30.11.2020	
	<i>1 029</i>	810	07.07.2020	31.12.2020	
	<i>1 064</i>	810	07.07.2020	31.01.2021	
	<i>1 031</i>	810	07.07.2020	28.02.2021	
	<i>1 031</i>	810	07.07.2020	31.03.2021	
	<i>1 031</i>	810	07.07.2020	30.04.2021	
	<i>1 031</i>	810	07.07.2020	31.05.2021	
	<i>1 061</i>	810	07.07.2020	30.06.2021	
	<i>1 022</i>	810	11.09.2020	02.08.2021	
	<i>1 023</i>	810	11.09.2020	31.08.2021	
	<i>3 052</i>	810	24.09.2020	10.06.2021	
	<i>3 052</i>	810	24.09.2020	10.06.2021	
	<i>3 052</i>	810	24.09.2020	10.06.2021	
Обязательства по выплате купона	0				
Итого	186 980				

На 01.01.2020

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

<i>В т. ч. дисконтные</i>	202 392				
	122 492	810	25.01.2019	06.05.2019	
	61 245	810	25.01.2019	06.05.2019	
	5 384	810	03.10.2019	17.10.2020	
	7 028	810	04.12.2019	13.01.2020	
	1 104	810	04.12.2019	13.01.2020	
	3 055	810	27.09.2019	08.04.2020	
	750	810	27.12.2019	26.06.2020	
	1334	810	27.09.2018	04.09.2020	
Обязательства по выплате купона	0				
Итого	202 392				

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

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

6.1.24 Информация о прочих обязательствах.

Наименование статьи	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Обязательства по прочим операциям	7605	16 841
Расчеты с кредиторами	246 626	136 079
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	753	314
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Итого:	254 984	153 234

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

По состоянию на 01.10.2020 у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

Наименование статьи	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.	6 492 954	9 647 226
Неиспользованные кредитные линии	5 414 835	8 357 240
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 078 119	1 289 986
Условные обязательства некредитного характера	0	0

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

По состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020	На 01.10.2019
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	108 288	72 610
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 612 187	2 430 228
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>152 758</i>	<i>208 433</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	497 624	405 302
Итого	2 218 099	2 908 140

6.2.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.10.2020	На 01.10.2019
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 454	78 543
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	989 185	1 069 387
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	595 487	664 273
По выпущенным долговым обязательствам	1 132	44 317
Итого	991 771	1 192 247

6.2.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	257 378	343 392
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	21 410	27 785
Прочие	13 294	9 127
Итого	292 082	380 304

6.2.4 Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Комиссионные и аналогичные расходы	109 640	147 670
Итого	109 640	147 670

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

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.10.2020	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.10.2019
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	-234 054	-37 386
Корреспондентские счета	598	-775
Прочие активы	-74 218	-267 514
Условные обязательства кредитного характера	104 711	56 372
Резервы-оценочные некредитного характера	0	0

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

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

	На 01.10.2020	На 01.10.2019
1. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7052	3201
2. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35099	1320
3. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 585	-6220
4. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-32 894	49032
5. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	-54 906	179615
6. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки	0	0
7. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги	0	0
8. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы:	0	0
9. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы:	0	0
Чистые доходы/ (расходы) операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-28 168	226 948

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

	На 01.10.2020	На 01.10.2019

Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	-83	0
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-2
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-83	-2

6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	34 220	44 609
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	122 317	-130 001
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	156 537	-85 392

6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование показателя	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	21 880	40 891
Налог на прибыль	71 291	296 218
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-59 947	-97 120
Итого	33 224	239 989

6.2.10. Вознаграждение работникам

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

Наименование статьи	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	128 395	34 151
<i>Страховые взносы</i>	21 834	7 194
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0

Прочие долгосрочные вознаграждения	365	0
<i>страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям</i>	84	
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций.	0	0

6.2.11 Прочий совокупный доход

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.10.2020.	На 01.10.2019
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	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	1742
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	-1742
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	-1742

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

Наименование статей	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство"	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	Итого источники капитала
Данные на начало года	1 133 338	599 536	0	0	424 134	0	0	56 667	499 950	2 638 062	4 152 615
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	0	0	0	0	0	0	633164	633164
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	633164	633164
Прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	1133 338	599 536	0	0	424 134	0	0	56 667	499 950	3271226	4785779

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки основных средств	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0

Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
Прочий совокупный доход (убыток) который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0

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

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

	На 01.10.2020		На 01.10.2019	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 034 554	1 034 554	1 179 991	1 179 991
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 732 294	3 000 459	1 556 101	1 766 835
Средства в кредитных организациях	349 214	349 214	2 993 866	2 993 866
Денежные средства и их эквиваленты	4 116 062	4 384 227	5 729 958	5 729 958

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из статьи «средства в Центральном банке Российской Федерации», как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01 октября 2020 года сумма обязательных резервов составила 268 165 тыс. руб. (на 01 октября 2019 года – 210 734 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.

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 Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), разработанные в соответствии с требованиями Банка России, которые являются регулярным циклическим процессом.

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

На ежегодной основе Банк пересматривает перечень значимых рисков, показатели склонности к риску, систему лимитов и сигнальных значений.

На основании проведенной идентификации значимыми для Банка на 2020 год признаны следующие виды рисков:

1. Кредитный риск;
2. Рыночный риск;
3. Операционный риск;
4. Риск ликвидности;
5. Процентный риск банковской книги;
6. Риск концентрации (в составе кредитного риска);
7. Риск потери деловой репутации

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ИПБ (АО)», основные положения которой определяют:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- структуру и функции 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), плановый (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 3 квартале 2020 года Советом директоров в Стратегию управления рисками и капиталом были внесены изменения, связанные с пересмотром некоторых показателей риск-аппетита, что вызвано бизнес-потребностями Банка.

Правлением Банка были пересмотрены также «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала» в связи с пересмотром отдельных лимитов.

В отчетном периоде показатели склонности к риску, их сигнальные значения, а также установленные лимиты Банком не нарушались.

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

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

Структура органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением и контролем за рисками и капиталом приведена в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 01 апреля 2020 года.

Кредитный риск.

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

Кредитный риск является одним из значимых для Банка видов риска. Эффективное

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

Управление кредитным риском основывается на сочетании количественной (расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков

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

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

В целях оперативного управления кредитным риском и его минимизации в Банке сформированы и функционируют на постоянной основе Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый), а также Лимитный комитет, которые действуют в соответствии с утвержденными Положениями и отвечают за одобрение операций, подверженных кредитному риску в зависимости от степени существенности и типа операций.

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, предъявляемые 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 контрагентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов (крупный, средний и малый бизнес), физических лиц, финансовые организации.

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

	тыс.руб.			
01.10.2020	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Активы, в т.ч.:	1 303 587	18 016 707	2 291 709	21 612 003

I категория качества	1 293 873	43	327 286	1 621 202
II категория качества	59	13 966 212	627 862	14 594 133
III категория качества	0	2 280 692	692 360	2 973 052
IV категория качества	0	515 143	313 639	828 782
V категория качества	9 655	1 254 617	330 562	1 594 834
Резерв на возможные потери (сформированный)	9 656	2 551 085	473 610	3 034 351

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

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

Тип контрагента	Сроки просроченной задолженности	Объем ссуд	
		на 01.01.2020 г.	на 01.10.2020 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	0
	ИТОГО	28	0
Юридические лица	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	274 364	0
	свыше 180 дней	1 316 491	987 561
	ИТОГО	1 590 855	987 561
Физические лица	до 30 дней	16 920	24 258
	от 31 до 90 дней	12 053	2 355
	от 91 до 180 дней	8 529	531
	свыше 180 дней	182 526	278 039
	ИТОГО	220 028	305 183
Юридические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	ИТОГО	0	0
Физические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	24 140	21 391
	от 31 до 90 дней	0	1 248
	от 91 до 180 дней	987	0
	свыше 180 дней	2 834	3 733
	ИТОГО	27 961	26 372
ИТОГО		1 838 872	1 319 116

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

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов и их сигнальных значений, которая включает в себя:

- Показатели склонности к риску.

- Лимиты по подразделениям, осуществляющим кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска.

- 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.

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.

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

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

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

Ниже представлена информация о характере и балансовой стоимости полученного обеспечения, в том числе отнесенного к I и II категориям качества по состоянию на 01.10.2020 г.:

тыс.руб.

Вид обеспечения	Сумма
по операциям обратного РЕПО	823 541
Ценные бумаги	823 541
по ссудной задолженности юр. лиц	33 344 050
1 категория качества	119 527
2 категория качества	3 128 237
Ценные бумаги	372 905
Имущественные права на недвижимое имущество	752 711
Права требования	91 167
Основные средства	216 040
Товар в обороте	151 996
Транспортные средства	53 413
Доли в УК	30
Поручительство	28 458 024
по ссудной задолженности физ. лиц	6 225 784
1 категория качества	60 515
2 категория качества	1 752 485
Ценные бумаги	13 485
Недвижимость	979 655
Имущественные права на недвижимое имущество	187 188
Транспортные средства	12 240

Поручительство	3 220 216
по гарантии	1 240 119
1 категория качества	22
2 категория качества	0
Транспортные средства	1 301
Поручительство	1 238 796
ИТОГО	41 633 494

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

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

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

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

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

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

В результате проведенной идентификации значимых рисков, риск концентрации выявлен в составе кредитного риска. Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимым для нее кредитным риском. В иных значимых финансовых рисках риск концентрации также контролируется в составе этих рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации кредитного портфеля Банка охватывают различные формы концентрации, а именно: значительный объем требований к одному заемщику/группе связанных заемщиков, значительный объем требований к связанным с Банком лицам, значительный объем крупных кредитных рисков, кредитные требования к заемщикам в одном секторе экономики, географической зоне, а также номинированные в одной валюте.

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

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

Протоколом Лимитного комитета установлены следующие виды лимитов и их сигнальные

значения:

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

Правлением Банка в составе Политики по привлечению и размещению ресурсов установлен лимит и сигнальное значение по отдельному источнику ликвидности.

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

Нарушения установленных лимитов и их сигнальных значений в III квартале 2020 г. отсутствовали.

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).

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

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

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

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

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

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

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

По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько из нижеприведенных условий:

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

б) Значение внутреннего кредитного рейтинга Заемщика низкое или ухудшилось с момента первоначального признания финансового актива, за исключением случаев реклассификации

ссуды/банковской гарантии из I во II категорию качества, в соответствии с критериями Порядка формирования резервов.

с) 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;

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

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

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги:

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

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

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

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

- любое ухудшение рейтинга внутри группы с «низким» уровнем рейтинга (уровень рейтинга S&P 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.

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

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

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

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

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

Рыночный риск.

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

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

Рыночный риск является значимым для Банка, поскольку оказывает прямое влияние на

капитал Банка (входит в расчет нормативов достаточности капитала, установленных Банком России).

Действующая в Банке система основывается на:

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

- оценке рыночных рисков;

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

Фондовый и процентный риски Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов и 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 пересматриваются Лимитным Комитетом в течение года.

Основным методом ограничения рыночного риска является система лимитов и их сигнальных значений, которая включает в себя:

- Показатель склонности к риску.

- Лимит на подразделения, осуществляющие операции с финансовыми инструментами торгового портфеля.

- 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.

- Лимит на совокупный объем вложений в рублевые и еврооблигации.

- Лимит на совокупный объем вложений в акции эмитентов.

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

- Лимиты на максимальный объем убытков - «стоп-лосс».

- Индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке.

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

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

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

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

Нарушения лимитов и их сигнальных значений в отчетном периоде отсутствовали.

По состоянию на 01.10.2020 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 01.01.2020	Объем, на 01.10.2020
Облигации Банка России	9 571 575	7 599 257
Корпоративные облигации	208 756	871 352
Еврооблигации	1 178 499	3 122 809
Акции	391 717	310 953
ИТОГО	11 350 547	11 904 370

Еврооблигации, находящиеся в портфеле Банка - дочерние организации крупных российских банков и компаний, имеющие высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

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

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

По состоянию на 01.10.2020 г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составляло менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, размер валютного риска не включался в расчет рыночного риска.

Товарный риск в отчетном периоде и по состоянию на 01.10.2020 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 № 199-И. В рамках ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие рыночного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

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

Показатель	тыс.руб.	
	На 01.01.2020	На 01.10.2020

Процентный риск, всего, в т.ч.:	156 719.81	388 322.23
- Специальный процентный риск	133 952.26	349 929.91
- Общий процентный риск	22 767.55	38 392.32
Фондовый риск, всего, в т.ч.:	62 674.72	49 752.48
- Специальный фондовый риск	31 337.36	24 876.24
- Общий фондовый риск	31 337.36	24 876.24
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР))	2 742 432	5 475 934

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

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

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

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

Процентный риск банковской книги.

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

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

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

С целью ограничения ПРБК в Банке установлены следующие типы лимитов и их сигнальные значения:

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

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

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

- метод оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок.

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

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

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе финансовых инструментов и сроков востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2020 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	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 821	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	436 374	4 548 311	8 811 739	2 566 467	2 669 557
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
3	Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно)	448 195	4 548 311	8 811 739	2 566 467	2 669 557
4	Итого активов нарастающим итогом	448 195	4 996 506	13 808 245	16 374 712	19 044 269
5	Балансовые Обязательства					
5.1	Средства кредитных организаций	1 695 206	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 665 418	2 537 044	5 280 566	5 600 280	35 105
5.3	Выпущенные долговые обязательства	5 658	2 897	43 830	136 602	0
5.4	Прочие пассивы	7 075	14 287	21 778	33 361	51 927
5.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
7	Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)	8 373 357	2 554 228	5 346 174	5 770 243	87 032
8	Итого обязательств нарастающим итогом	8 373 357	10 927 585	16 273 759	22 044 002	22 131 034

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

тыс.руб.

Изменение чистого процентного дохода	01.10.2020
Увеличение ставки (рубли)	-38 568
Снижение ставки (рубли)	38 568

Увеличение ставки (доллары США)	-52 570
Снижение ставки (доллары США)	52 570
Увеличение ставки (сводно)	-91 360
Снижение ставки (сводно)	91 360

По состоянию на 01.10.2020 г. сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 91 360 тыс. руб., что составляет 2,08% от собственных средств (капитала) Банка.

Величина процентного риска, рассчитанная методом оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок, составила 2,32%. Полученный показатель процентного риска оценивается как приемлемый, так как его значение меньше 20%.

Риск потери ликвидности.

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

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

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

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

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

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

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

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			01.01.2020	01.10.2020
Н2	мин. 15%	мин. 20%	191.72%	112.466%
Н3	мин. 50%	мин. 60%	211.45%	137.563%
Н4	макс. 120%	макс. 110%	14.85%	13.053%

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 просроченные	Всего
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	3 766 848						3 766 848
1.1. Касса	1 034 554						1 034 554
1.2. Корсчет в Банке России	2 732 294						2 732 294
2. Средства в банках	299 181						299 181
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	10 209 234						10 209 234
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
6. Ссудная задолженность	294 980	4 269 437	8 565 529	2 547 154	2 366 269	52 498	18 095 866
7. Проценты начисленные		179 811				1 600	181 411
8. Прочие балансовые активы	182 686					1 301 407	1 484 093
9. Внебалансовые активы	1 507 487	627 861	2 918 601	1 241 392	302 545		6 597 886
10. Всего активов	16 260 416	5 077 108	11 484 130	3 788 546	2 668 814	1 355 505	40 634 518
11. Всего активов нарастающим итогом	16 260 416	21 337 524	32 821 654	36 610 200	39 279 014	40 634 518	
ПАССИВЫ							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков							

14. Средства клиентов:	15 925 747	2 416 533	4 934 565	5 470 138	32 731		28 779 714
15. Выпущенные долговые обязательства	5 642	2 878	43 399	134 882			186 801
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам	180						180
17. Прочие балансовые обязательства	257 486						257 486
18. Внебалансовые обязательства	7 010 446						7 010 446
19. Всего обязательств	23 199 501	2 419 411	4 977 964	5 605 020	32 731		36 234 627
20. Всего обязательств нарастающим итогом	23 199 501	25 618 912	30 596 876	36 201 896	36 234 627	36 234 627	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-6 939 085	2 657 697	6 506 166	-1 816 474	2 636 083		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ. итогом	-6 939 085	-4 281 388	2 224 778	408 304	3 044 387		
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-19.2	-11.8	6.1	1.1	8.4		
24. Предельные значения коэффициента ликвидности	-40.0	-33.2	-23.0	-2.1	-1.2		

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 отсутствовали.

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

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов проводятся в соответствии с Положением о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью.

Операционный риск.

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

Факторами операционного риска являются:

- риск процесса – несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур, недобросовестность работников, неэффективность внутреннего контроля;

- риск технологий и систем – риск потерь, вызванный сбоями в функционировании систем и оборудования;

- риск внешней среды и физического вмешательства – риски потерь, связанные с неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящиеся вне контроля Банка.

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

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

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

Показатель	тыс.руб.	
	01.01.2020	01.10.2020
Чистые процентные доходы	2 392 531	2 120 284
Чистые не процентные доходы	549 912	526 417
Доход за период (3 года)	8 440 407	8 455 961
Средний доход за период (3 года)	2 813 469	2 818 654
Размер операционного риска (ОР)	422 020	422 798

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

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

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций;

- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;

- двойной ввод данных;

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;

- надлежащая подготовка персонала;

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- внутренний 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.

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

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

Правовой риск является видом операционного риска.

Факторами правового риска являются:

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- недостаточная эффективность Банка и его аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка (случаи выявления несоблюдения требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);

- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

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

8. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

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

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

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

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

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

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

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

капитала осуществляется в процессе стратегического планирования на временном горизонте 1 год.

В соответствии с ВПОДК Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние предельные значения нормативов достаточности капитала, а также определен показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. По указанным показателям устанавливаются также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита. Внутренняя достаточность капитала определяется путем 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 101%.

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

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

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

Нормативы достаточности капитала	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные Банком	Фактические значения нормативов
		3 квартал	01.10.2020
H1.1	мин.4.5%	мин. 7.29%	12.026%
H1.2	мин. 6%	мин. 8.82%	12.026%
H1.0	мин. 8%	мин. 10.82%	13.642%

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

9. Сегментная отчетность.

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина

России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Дочерние организации	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.10.2020					
Активы					
Предоставленные ссуды	14 810	28	23 907	507 198	545 943
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	265 095	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	70
Сформированные резервы	279 905	1	10	20 145	300 061
Обязательства					
Средства на счетах клиентов	0	1 010 474	107 145	2 536 535	3 654 153
Прочие обязательства	0	3	2	14	20
Внебалансовые обязательства					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	218	218
Доходы и расходы					
Процентные доходы	0	0	2000	44037	46036
Процентные расходы	0	18 265	790	111 805	130 860

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	17698	585	343	18626
Комиссионные доходы	0	748	105	3135	3989
Операционные расходы	0	339	2447	15	2 801

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

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

Наименование статьи	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	128 395	34 151
Страховые взносы	21 834	7 194

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	365	0
<i>страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям</i>	84	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций.	0	0

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

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

Величина долгосрочных вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах по состоянию на 01.10.2020 года составила 365 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.

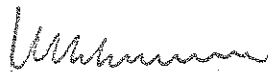
13. Объединение бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

14. Информация о базовой и разводненной 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.

10.11.2020 г.

