

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		903035	876811
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1437118	1641938
12.1	Обязательные резервы		273643	292863
13	Средства в кредитных организациях		5343877	3983145
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11293870	10275174
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		15614339	19946197
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		55	55
19	Требование по текущему налогу на прибыль		967	968
10	Отложенный налоговый актив		219808	219808
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		849352	863746
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		39058	39097
13	Прочие активы		23530	30762
14	Всего активов		35725009	37877701
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		29545264	31877870
16.1	Средства кредитных организаций		0	1000137
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		29545264	30877733
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		17672323	20580819
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		18414	167181
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		18414	167181
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		95485	95486
21	Прочие обязательства		347913	471296
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		664297	476517
23	Всего обязательств		30671375	33088350
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1020004	1133338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	599536

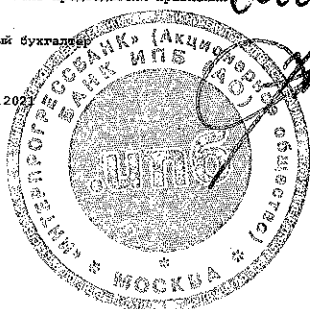
126	Эмиссионный доход	0	0
127	Резервный фонд	56667	56667
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	426627	426627
130	Переоценка обязательств (преобаний) по выплатам 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)	3050386	3272305
136	Всего источников собственных средств	5053634	4789351
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	18632441	12383383
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	931260	882198
139	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления  Семенов Михаил Григорьевич

Главный бухгалтер

Аляудинов Фарид Аббасович

13.05.2021



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Характерная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	615432	768354
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		37192	49512
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		490615	519359
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		87625	199483
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2.	222955	366141
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1616	50
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		220773	365943
2.3	по выпущенным ценным бумагам		566	148
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		392477	402213
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		299447	81379
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		166	8559
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		691924	483592
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-112878	-6704
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.7	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.8	10596	10082
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	81540	16422
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2348	7750
14	Комиссионные доходы	6.2.3	97231	117285
15	Комиссионные расходы	6.2.4	25434	37921
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-213171	34122

19	Прочие операционные доходы		42089	14265
20	Чистые доходы (расходы)		574244	638893
21	Операционные расходы		300522	395522
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		273722	243371
23	Вовнешение (расход) по налогам	6.2.9	9439	3638
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		264283	207033
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		264283	207033

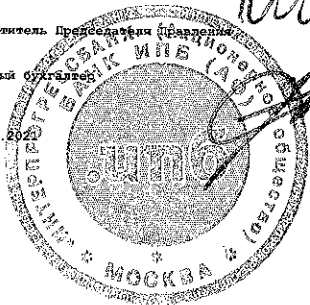
Раздел 2. Прочий совокупный доход

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
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.11	264283	207033
12	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	финансовый результат за отчетный период		264283	207033

Заместитель Председателя

Главный бухгалтер

13.05.2023



М.М. Савиних

Савиних Михаил Львович

Аляудинов Фарид Аббасович

Видовая отчетность	
Код организации/Код кредитной организации (фигурант)	
по ОКЕЛТО	по ОКДО
	регистрационный номер
45	129323770
	600

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛН ПОКРЫТИЯ ВЫСОК
 (публичная форма)
 № 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) / УНПЕНСТУСЕСБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / Банк ипс (АО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115201, Москва, Сахаровское ш., д.2, корп.1, стр.1

Код формы по ОКТД 0409808
 Кредитная группа

Раздел 1. Информация об уровне доступности капитала	Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пометки	Срокостность		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (фундирования фонда), выделенные источником эмитированного капитала
				инструмента (векселя/показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	инструмента (векселя/показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1		Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:		1020004.00001	1133338.00001	
1.1		обыкновенными акциями (долями)		1020004.00001	1133338.00001	
1.2		привилегированными акциями		0.00001	0.00001	
2		нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1		прошлых лет		3378121.00001	3081791.00001	
2.2		отчетного года		3378121.00001	1788615.00001	
3		Резервный фонд		0.00001	1293176.00001	
4		Доли уставного капитала, подлежащие погашению и исключению из расчета собственных средств (капитала)		56667.00001	56667.00001	
5		Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие тем же сторонам		не применимо	не применимо	
6		Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4454792.00001	4271796.00001	
7		Показатели, указывающие источники базового капитала				
7		Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8		Договоры репуртажа (титулы) за вычетом спонсорных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	
9		Надлежащие акции (серии данных репуртажа и сумм) права по обременению (зачеты репуртажа) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.00001	0.00001	
10		Осложненные налоговые акции, зачисленные от будущей прибыли		20779.00001	22607.00001	
				0.00001	0.00001	

11	Резерв халдварлани дөвөжлийн потоков		Ие прямино	Ие прямино	
12	Налоговальные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Кодол ор сэлжик сэвирхүгшээлэли		Ие прямино	Ие прямино	
14	Доходы и Расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		Ие прямино	Ие прямино	
15	Активы ликвидного планд с условнооблигательными выплатами		Ие прямино	Ие прямино	
16	Выплаты в собственные акции (доли)				
17	Исчерпанные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	599536.0000		
18	Исчерпанные вложения в инструменты базового капитала (финансовые организации)	0.0000	0.0000		
19	Сопоставление вложений в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Ие прямино	Ие прямино		
21	Опционные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма собственных вложений и опционных паков акций в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
23	Самостоятельные вложения в инструменты базового капитала (финансовые организации)	0.0000	0.0000		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Ие прямино	Ие прямино		
25	Опционные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	2146.0000	0.0000		
27	Организуемая величина добавочного капитала	0.0000	0.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	22925.0000	622143.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4431867.0000	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 погашению исключению из расчета собственного капитала (капитала)	0.0000	0.0000		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственного средства (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	Выплаты в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000		
38	Воспечные вложения страховой организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	Ие прямино	Ие прямино		
39	Несопоставленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		

40	Смешанные вложения в инструменты долевого капитала финансовых организаций	0.00001	0.00001		
41	Иные показатели, уменьшающие источник доходности капитала, условно-лимитная величина России	0.00001	0.00001		
42	Облигационная величина долевого капитала	0.00001	0.00001		
43	Показатели, уменьшающие источник долевого капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.00001	0.00001		
44	Доходный капитал, итого (строка 38 - строка 43)	0.00001	0.00001		
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4431867.00001	3649653.00001		
46	Источники долевого капитала				
46	Источники долевого капитала и эмиссионный доход	649143.00001	2200893.00001		
47	Источники долевого капитала, подлежащие обязательному изъятию на расчете собственных средств (капитала)	0.00001	0.00001		
48	Источники долевого капитала, предоставляемые средствами сторон, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо		
49	Источники долевого капитала дочерних организаций, подлежащие обязательному изъятию на расчете собственных средств (капитала)	0.00001	0.00001		
50	Резервы на возможные потери	Не применимо	Не применимо		
51	Источники долевого капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49 + строка 50)	649143.00001	2200893.00001		
52	Вложения в собственные инструменты долевого капитала	0.00001	0.00001		
53	Всученная вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты долевого капитала	Не применимо	Не применимо		
54	Всученные вложения в инструменты долевого капитала и иные инструменты, обеспечивающие службу спонсорства к портфолио убытков финансовых организаций	0.00001	0.00001		
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие службу спонсорства к портфолио убытков финансовых организаций	0.00001	0.00001		
55	Существенные вложения в инструменты долевого капитала и иные инструменты, обеспечивающие службу спонсорства к портфолио убытков финансовых организаций	0.00001	0.00001		
56	Иные показатели, уменьшающие источники долевого капитала, создаваемые Банком России, всего, в том числе:	1.00001	0.00001		
56.1	Пропорционал депозитная задолженность директностям свыше 30 календарных дней	0.00001	0.00001		
56.2	Преимущества совокупной суммы кредитов, залогов, поручений и других обязательств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и менеджерам, над ее максимальной размером	0.00001	0.00001		
56.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.00001	0.00001		
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.00001	0.00001		
57	Показатели, уменьшающие источники долевого капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	1.00001	0.00001		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	649142.00001	2200893.00001		
59	Собственный капитал (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5081009.00001	5850546.00001		
60	Активы, завершенные по усмотрению:	X	X		X

60.1	Инобложнае для определения достаточности базового капитала		3236709.0000	27155022.0000	
60.2	Инобложнае для определения достаточности основного капитала		3236709.0000	27155022.0000	
60.3	Инобложнае для определения достаточности собственных средств (капитала)		32888821.0000	27674019.0000	
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и капитала к нормативам достаточности собственных средств (капитала), прочие				
	(строка 29 : строка 60.1)		13.6930	13.4400	
62	Достаточность основного капитала				
	(строка 45 : строка 60.2)		13.6930	13.4400	
63	Достаточность собственных средств (капитала)				
	(строка 59 : строка 60.3)		15.4490	21.1410	
64	Индикатор к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5310	2.2500	
65	Индикатор подтверждения достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	Индикатор за системную адекватность		0.0310	0.0310	
67	Индикатор за системную адекватность				
	(строка 66 : строка 60.1)		0.0310	0.0310	
68	Базовый капитал, доступный для направления на подписание заявок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.6927	7.4401	
69	Норматив достаточности базового капитала				
	(строка 68 : строка 60.1)		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существовании и не приводящие к уменьшению источников капитала				
	(строка 72 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в ипотечный базовый капитал финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
	(строка 73 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
75	Ограничение на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		0.0000	0.0000	
76	Разрыв на возможные потери, возникающие в расчете поправок к рейтингу, в отношении позиций, для которых применяется стандартный подход				
	(строка 75 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
77	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартного подхода				
	(строка 76 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
78	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется метод на основе внутренних моделей				
	(строка 77 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
	(строка 78 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
80	Индикатор, подтверждающий исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
	(строка 79 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
81	Часть ипотечного, на дату 31 декабря в составе источников базового капитала, подлежащая определению				
	(строка 80 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
82	Полное определение на включение в состав источников				
	(строка 81 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	

Добавочного капитала инвесторов, подлежащих возврату	Исключение из расчета собственных средств (капитала)		
1.3	Часть инвесторов, не включенных в состав источников	не применимо	не применимо
1.4	Часть добавочного капитала вследствие отчуждения	не применимо	не применимо
1.5	Часть инвесторов, не включенная в состав источников	не применимо	не применимо

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, а также источники информации для составления раздела 1 Отчета, приведен в таблице № 1.1. Раздел 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капиталом" раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регуляторов рынка" на сайте рейтинговой организации www.frb.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Степеньность инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Степеньность инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	4	5
1.1	обязательными акциями (долгами)			
1.2	предпочтительными 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	непосредственные резервы на возможные потери			
5.2	зачеты в собственные акции (долги)			
5.3	срочная 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	зачеты в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	срочная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)			

2.1.1	Ипотечная ссуда с коэффициентом риска 35 процентов				
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов				
2.1.3	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов				
2.1.4	Ипотечная и иные ссуды, в том числе просроченные ссуды малом и среднем предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов				
2.1.5	Зреования участников киприна				
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов				
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов				
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов				
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов				
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:				
2.2.6.1	по сделкам по покупке ипотечных векселей или специализированным обществам денежных зрелостей, в том числе удостоверяющих сделки				
3	Кредиты на поручительские цели, всего, в том числе:				
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов				
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов				
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов				
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов				
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов				
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов				
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов				
4	Кредитный риск по условиям обязательства кредитного характера, всего, в том числе:				
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском				
4.2	по финансовым инструментам со средним риском				
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				
4.4	по финансовым инструментам без риска				
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X	X

<1> Классификация вышена по уровням риска проведена в соответствии с пунктом 2.3. Инструкцией Банка России № 180-И.
<2> Страновым аспектом регулирования и развития (СОСЭ) Об основных принципах принятия, управления и исполнения экспортных кредитов / ивнешних облигационных инструментов (информация о странах-эмитентах размещена на официальном сайте ОбСЭР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	змс. руб. (тыс. руб.)
1	Операционный риск, всего,	3	4	5	
6	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
	в том числе:				
6.1.1	числа процентные доходы				
6.1.2	числа процентные доходы				
6.2	количество пер. прешестушки для расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	змс. руб.
1	Совокупный рыночный риск, всего,	3	4	5	
	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, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	змс. руб.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	4	5	6	
1.1	по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности					
1.2	по иным банковским активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и данным оумачи, праве на которые удостоверены неопубликованными, не опубликованными критериями Банка России, отраженными на забалансовых счетах					
1.4	под операциями с реинтеграцией оборотных фон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления банком (кредитной организацией) в более высокую категорию качества, чем это заложено на формулировочных документах описания кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Из соответствия с минимальными по решению уполномоченного органа управления банком (кредитной организацией) в более высокую категорию качества, чем это заложено на формулировочных документах описания кредитного риска	Изменения объема сформированных резервов

			Профайлинг, Уполномоченный Депозитарий Банка России № 590-II и № 611-II		орган			
	1	2	3	4	5	6	7	8
			тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	Претензия к контрагенту, являющемуся держателем ценных бумаг, свидетельствующая о возмещении ущерба от утраты или реализации в том числе:							
1.1	Суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставляющие заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицами и погашения ранее выданных обязательств других заемщиков, всего:							
4.1	первая организационная кредитная организация							
5	Суды, использованные для притока и (или) погашения заисключенных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления операций в отношении капитала других физических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика нователем или опосредованно							
8	Устойчивые обязательства кредитного характера перед контрагентами, являющимися признаны, свидетельствующие о возмещении ущерба от утраты или реализации в том числе:							

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 № 2132-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Средневзвешенная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-II	в соответствии с Указанием Банка России № 2132-У	иного
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долговые ценные бумаги, всего:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных акциях

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных акций		Балансовая стоимость необремененных акций	
		в том числе по облигационным ценностям Банка России	в том числе по облигационным ценностям Банка России	в том числе по облигационным ценностям Банка России	в том числе по облигационным ценностям Банка России
1	2	3	4	5	6
1	Всего акций, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего:				

	126.10.1990																		
	127.11.2002																		
	09.11.2005																		
	08.02.2011																		
	18.12.2013																		

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристик	Характер выплаты	Конвертируемость/Условия, при на-		Проценты/дивиденды/Купонный доход		Средняя конверсия	Обязательность конвертации	Уровень капитала, поддерживаемого эмитентом	Сопровождающее фирменное наименование эмитента	Возможность списания	Условия, при на-	Полное или частичное списание
			использования конвертации	использования конвертации	использования конвертации	использования конвертации							
22			неконвертируемая	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
23			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется
24			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется
25			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется
26			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется
27			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется
28			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется
29			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется
30			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется
31			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется
32			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется
33			конвертируемая	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется	применяется

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристик инструмента	Класс	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденды/Купонный доход	Сопоставимость требований	Описание несоответствия
34							
35							
36							
37							

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструмента капитала, а также актуальная информация раздела 4 Оценки приводится в разделе "Раскрытие регулирующей информации" на сайте www.tsb.fru.ru

Раздел "Справочник"

Информации о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приращенной к ней задолженности.

1. Формирование (погашение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

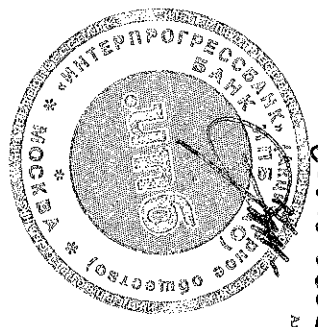
- всего 0;
 - 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0; в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0,
2.5. иных причин 0.

Заместитель Председателя Правления
Татьяна Бухаллер

М.М. Мухоморова
Андрейчиков Фарид Аббасович

13.05.2021



ИНТЕРПОСРЕДСТВАК (АКЦИОННОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИДБ (АО)

Адрес (Исходная документация) юридической организации 115001, Москва, Овчинниковское ш., д. 2, корп. 1, стр. 1

Код формы по ОКУД 04090310

Квартальный (Годовой)

Банковская организация	
Итого притоки/отток денежных средств (финансы) по ОКУД	по ОКУД
145	129323710
	600

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ АКЦИОНЕРНОЙ ОБЩЕСТВА
(бухгалтерская форма)
на 01.04.2021 года

Итого или совокупное финансовое положение на начало и на конец отчетного периода

Показатель	Наименование статьи	Коды показателей	Устаревшие статьи	Образование (полюс) / списание (минус)	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода	Изменение по сравнению с началом периода
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
1	Изменение на начало периода (сальдо)		113338,0000	-399536,0000	0,0000	0,0000	424134,0000	0,0000	0,0000	5667,0000	499510,0000	0,0000	0,0000	2638062,0000	4132615,0000		
2	Изменение на конец периода (сальдо)		113338,0000	-399536,0000	0,0000	0,0000	424134,0000	0,0000	0,0000	5667,0000	499510,0000	0,0000	0,0000	2638062,0000	4132615,0000		
3	Изменение по курсовым разницам																
4	Изменение на начало периода (сальдо)		113338,0000	-399536,0000	0,0000	0,0000	424134,0000	0,0000	0,0000	5667,0000	499510,0000	0,0000	0,0000	2638062,0000	4132615,0000		
5	Изменение на конец периода (сальдо)		113338,0000	-399536,0000	0,0000	0,0000	424134,0000	0,0000	0,0000	5667,0000	499510,0000	0,0000	0,0000	2638062,0000	4132615,0000		
6	Изменение по курсовым разницам																
7	Изменение по курсовым разницам																
8	Изменение по курсовым разницам																

30	Возврат денежных индентификационных карт								
31	Возврат денежных карт								
32	Возврат неиспользованного расчетного чека								
33	Возврат денежных индентификационных карт	10							
34	Возврат неиспользованного расчетного чека	10							
35	Возврат неиспользованного расчетного чека	10							
36	Возврат неиспользованного расчетного чека	10							
37	Возврат неиспользованного расчетного чека	10							

Таблица 2. Информации о расчете норматива финансового рычага (ИЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	3	4
2	Итого в части активов в капитал кредитных организаций, страховых компаний, депозитариев, инвесторов, владельцев ценных бумаг, а также в части активов в расчете по обязательствам кредитных организаций, страховых компаний, депозитариев, инвесторов, владельцев ценных бумаг	4	35720091
3	Итого в части финансовых активов, страховых компаний, депозитариев, инвесторов, владельцев ценных бумаг	01	
4	Итого в части финансовых активов, страховых компаний, депозитариев, инвесторов, владельцев ценных бумаг	3530411	
5	Итого в части обязательств кредитных организаций	01	
6	Итого в части обязательств кредитных организаций	17662361	
7	Итого в части обязательств кредитных организаций	5652881	
8	Итого в части обязательств кредитных организаций	372930061	

Таблица 2.2 Расчет норматива финансового рычага (ИЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Итого по балансовым активам	3	4
2	Итого по балансовым активам	33045037,001	
3	Итого по балансовым активам	22925,001	
4	Итого по балансовым активам	33045037,001	
5	Итого по балансовым активам	533041,001	

6	Поправка на размер кассовой суммы ПИИ, подлежащей описанию с баланса				непрямые
7	Уменьшения поправки на сумму переоценки				0,001
8	Поправка в части профейсби банка – участника контроля к дебиторскому контролю по историче				0,001
9	Поправка для учета профейсби банка в отношении Обанковского актива по выгущенным кредитным ток				0,001
10	Уменьшения поправки в части выгущеннос				0,001
11	Кредитный ПИИ				368027,001
12	Риск по операциям кредитования ценным бумагами				1899999,001
13	Поправка на величину неустойки денежной части кредитования ценным бумагами				0,001
14	Изменения кредитного риска на контрагенте по кредитованию ценным бумагами				0,001
15	Изменения риска по параллельным операциям кредитования ценным бумагами				0,001
16	Проформация по операциям кредитования ценным бумагами с учетом поправок, исхо				1899999,001
17	Изменения в части применения коэффициентов				997037,001
18	Изменения в части применения коэффициентов				8180861,001
19	Изменения в части применения коэффициентов				178838,001
20	Изменения в части применения коэффициентов				4831867,001
21	Изменения в части применения коэффициентов				37184604,001
22	Изменения в части применения коэффициентов				11,921

Раздел 3. Информация о риске непокрытой валютной позиции

Вид риска	Именное название покрывающего инструмента	Конкретные наименования покрывающих инструментов	Данные на 01.04.2021	Величина непокрытой валютной позиции
1	2	3	4	5
1	Высоколиквидные активы (ВАА) с учетом доли: - фидуциарные (заемные), выданные в соответствии с п. 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	в том числе:			
3	стабильные средства			
4	неустойчивые средства			
5	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным			
8	необеспеченные депозиты обязательств			

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 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ Банк ИЛВ (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:		181492	76204
1.1.1	проценты полученные		719753	787715
1.1.2	проценты уплаченные		-284729	-405272
1.1.3	комиссии полученные		97231	117285
1.1.4	комиссии уплаченные		-25434	-37921
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-45933	-20892
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10596	10082
1.1.8	прочие операционные доходы		44437	22015
1.1.9	операционные расходы		-279489	-365692
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-54939	-31116
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1097143	141698
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		19218	-30942
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1103888	-4446514
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		4639142	1296189
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-72936	-491402
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		-1000137	-4951
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1386603	3615780
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-330
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-148958	27857
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		151304	176012
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1278635	217902
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-174042	-183139
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-174042	-183139
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	5
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	5
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		97115	460189
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1201709	494958
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6191109	3370358
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7392818	3865316

Заместитель Председателя Правления  Савиных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер  Аляутдинов Фарид Аббасович

13.05.2021



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 апреля 2021 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 1 квартал 2021 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 размещается на официальном сайте Банка www.ipb.ru, в разделе «О банке», в блоке «Финансовая отчетность».

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

2. Общие сведения о Банке

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

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

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: info@ipb.ru

Интернет-сайт: www.ipb.ru

Реквизиты Банка

Код «S.W.I.F.T»

INTPRUMM

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение первого квартала 2021 года не происходило.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 апреля 2021 года и за период с 01 января 2021 года по 31 марта 2021.

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

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

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

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

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

Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

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

В структуру Банка входят:

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, 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 «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
 - Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
 - Дополнительный офис ««Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
- У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основные направления деятельности.

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

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

Стремительное распространение COVID-19 внесло кардинальные изменения в планы российского правительства и Банка России. Уже в конце марта 2020 года были введены первые карантинные меры и объявлен пакет мер поддержки экономики, который затем неоднократно расширялся. Пострадавшим отраслям предоставлены налоговые и кредитные каникулы, предусмотрены субсидии и льготные кредиты на выплаты зарплат и поддержание уровня занятости, отсрочки по выплате арендных платежей.

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

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

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 1 квартал 2021 года стало получение чистой прибыли в размере 264 млн. руб., что на 27 % больше аналогичного показателя за 2020 год (207 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 апреля 2021 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 29,6 млрд. руб. Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 апреля 2021 г. уменьшилась по сравнению со значением на 01 апреля 2020г. (на 5,6 %) и в абсолютном выражении составила 2,1 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (43%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.04.2021 г. размер чистой ссудной задолженности составил 15,6 млрд. руб., увеличился по сравнению с 01.04.2020 г. на 21,7 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют 15 % 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 (31,6 %) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.04.2021 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 11,3 млрд. руб.

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

По состоянию на 1 апреля 2021 года величина собственных средств Банка составила 4385 млн. руб.

В первом квартале 2021 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.

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

В период с 01.01.2021 по 31.03.2021 годовая отчетность Банка за 2020 год ВОС не рассматривалась и решение о распределении чистой прибыли по итогам года не принималось.

30.03.2021 ВОС было принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет нераспределенной чистой прибыли Банка по результатам прошлых лет.

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 2021 год, а также Налоговая учетная политика на 2021 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Положениями Банка России: от 25 ноября 2013г. N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов"; от 22.12.2014г. № 446-

П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»; от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»; от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»; от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и другими законодательными актами.

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

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

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

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

- постоянства правил бухгалтерского учета;

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

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

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

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

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

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2021 год не вносилось, за исключением случаев изменений нормативных документов Банка России.

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

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 апреля 2021 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 75.6373 рубля за 1 доллар США (на 01.04.2020 г.: 77.7325 рубля за 1 доллар США) и 88.7452 рублей за 1 ЕВРО (на 01.04.2020 г.: 85.7389 рублей за 1 ЕВРО).

Эффект от перехода на МСФО 9

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

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

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

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

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

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

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

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

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающих факт неисполнения

заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии служебной записки Департамента кредитования.

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

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

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

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

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

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

4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 года.

4.5. События после отчетной даты (СПОД)

По состоянию на 01.04.2021 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.

	01.04.2021	01.01.2021
Денежные средства, в том числе:	903 035	876 811
<i>Российский рубль</i>	<i>596 095</i>	<i>628 642</i>
<i>Доллар США</i>	<i>215 032</i>	<i>93 031</i>
<i>Евро</i>	<i>88 862</i>	<i>149 152</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>3 046</i>	<i>5 986</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 01.04.2021 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 1 163 473 тыс. руб., на счете обязательных резервов, депонированных в Банке России, 273 645 тыс. руб.

6.1.1.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

	01.04.2021	01.01.2021
Обязательные резервы на счетах в Банке России	273 645	292 863

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 апреля 2021 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделениях 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.

	01.04.2021	01.01.2021
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	5 559 442	4 252 218
<i>в банках-нерезидентах</i>	699	706
<i>в банках-резидентах</i>	4 964 018	3 753 917
<i>небанковских кредитных организациях</i>	536 821	444 109
<i>прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах</i>	57 904	53 486
Созданный резерв	9 799	9 809
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов (со знаком «+» уменьшение резерва, со знаком «-» увеличение.)	205 766	259 264
Итого	5 343 877	3 983 145

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

По состоянию на 01.04.2021 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составила 11 293 870 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 01.04.2021

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	6534580	6534580	0	0	11.05.2021		6534580	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0		0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	1052967	1052967	0	0	25.02.2021	06.04.2032	1052967	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	3279321	0	1693385	1585936	20.05.2021	07.11.2023	410916	2868405	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	411986	411986	0	0			411986	0	0
СВОП	15016	15016	0	0			15016	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	11 293 870	8014 549	1693385	1585936			8425 465	2868405	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.04.2021
Долговые обязательства Банка России	6 534 580
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	6 534 580
Долговые обязательства кредитных организаций	0
<i>Денежное посредничество</i>	0
Прочие долговые обязательства	1 052 967
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	561 308
<i>Строительство</i>	491 659
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	411 986
<i>Торговля</i>	80 123
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	331 863
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	3 279 321
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	2 055 783
<i>Металлургия</i>	654 178
<i>Торговля оптовая сырой нефтью</i>	569 360
СВОП	15016
Глобальные депозитарные расписки	0
Итого	11 293 870

На 01.01.2021

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	5759108	5759108	0	0	10.02.2021		5759 108	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0		0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	767475	767475	0	0	10.02.2021	06.04.2032	767 475	0	0

Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	3318900	43138	1738955	1536807	28.10.2020	16.06.20 21	743 374	2575 526	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	426 546	426 546	0	0			426 546	0	0
СВОП	3 145	3145	0	0			3 145	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	10275174	6999412	1738955	1536807			7699648	2575526	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2021
Долговые обязательства Банка России	
	5 759 108
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	5 759 108
Долговые обязательства кредитных организаций	
	0
<i>Денежное посредничество</i>	0
Прочие долговые обязательства	
	767 475
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	564 476
<i>Строительство</i>	202 999
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	
	426 546
<i>Торговля</i>	54 297
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	372 249
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	
	3 318 900
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	2 104 759
<i>Металлургия</i>	392 964
<i>Торговля оптовая сырой нефтью</i>	821 177
СВОП	3 145
Глобальные депозитарные расписки	
	0
Итого	10 275 174

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

По состоянию на 01.04.2021 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств.

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

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

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

3 уровня оценки справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости, и впоследствии переоцениваются по

справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выбор исходных данных для определения справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и 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.

Методика определения Справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

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

Справедливая стоимость ПФИ в дату переоценки может быть:

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

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

- нулевой.

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

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

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

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

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

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

Методика оценки корректировки СС ПФИ на кредитный риск.

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

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

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

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.1.6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.04.2021 года величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости составила – 15 614 339 тыс. руб.

	01.04.2021	01.01.2021
Депозиты в Банке России	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	17 741 802	22 345 171
Требования, предоставленные кредитным организациям	2 734 145	2 158 322
Требования, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	12 709 134	17 921 639
Требования, предоставленные физическим лицам,	2 298 523	2 265 210

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Иные финансовые активы	0	0
Резервы на возможные потери	2 211 926	2 520 006
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов (со знаком «+» уменьшение резерва, со знаком «-» увеличение.)	-84 463	-121 032
Итого чистая ссудная задолженность	15 614 339	19 946 197

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 01.04.2021г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	17 741 802	2559 517	10 087 545	2 939 861	869 768	1285 357
1. Требования к кредитным организациям	2 734 145	2234 145	500 000	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	12 709 134	28 987	8 824 948	2 237 779	618 778	998 642
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 298 523	296 385	762 362	702 073	250 990	286 713

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	2211 926	505 651	393 404	101 751	1211 120	3033 868	2 211 926	-84 463
1. Требования к кредитным организациям	5 000	5 000	0	0	0	5 000	5 000	72
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных	1 846 898	491 087	315 030	91 195	949 586	2 436 157	1 846 898	-103 779

2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2151422	818 230	233710	103035	996 446	2 712 676	2151422	-116976
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	368584	2760	90248	13 163	262 413	615 182	368584	- 4129

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.04.2021 года величина просроченной ссудной задолженности с процентными доходами составила 1 272 616 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 8,15 %. 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.

01.04.2021

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	0	978 492	978 492
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	26 384	8 592	7 445	251 703	294 124
ИТОГО	26 384	8 592	7 445	1 230 195	1 272 616

01.01.2021

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	25 739	0	984 519	1 010 258
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	36 871	12 862	6 495	250 781	307 009
ИТОГО	36 871	38 601	6 495	1 235 300	1 317 267

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.04.2021 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 45 % 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 первом квартале 2021 года одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

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

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.04.2021		01.01.2021	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 828 885	45.86	8 389 031	46.81
Строительство	2 814 574	22.15	3 070 902	17.14
Прочих видов услуг	1 399 136	11.01	3 194 404	17.82
Обрабатывающие производства	1 196 061	9.41	1 171 433	6.54
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	635 443	5.00	670 396	3,74
Деятельность в области информации и связи	250 678	1.97	865 605	4,83
Транспорт и связь	185 591	1.46	126 266	0,70
Добыча полезных ископаемых	176 553	1.39	176 684	0,99
Прочие виды деятельности	222 213	1.75	256 918	1,43

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 01.04.2021	Сумма требования на 01.01.2021
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 298 523	2 265 210
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	189 656	168 604
1.2	Ипотечные ссуды	787 021	738 870
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	9 906	6 153
1.4	Потребительские ссуды.	1 311 940	1 351 583

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

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

Наименование показателя	01.04.2021	%	01.01.2021	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	17 741 802	100	22 345 171	100
г. Москва	13 517 596	76.17	17 761 714	79.49
Московская область	2 039 878	11.49	2 061 234	9.22
г. Санкт-Петербург	1 091 286	6.15	1 364 886	6.11
Прочие регионы	1 093 042	6.19	1 157 337	5.18

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

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
До 30 дней	3 401 757	3 015 745
От 30 до 90 дней	4 171 939	3 917 227
От 90 до 180 дней	5 398 653	10 265 756
От 180 до 360 дней	2 093 945	2 572 504
Свыше 360 дней	2 675 508	2 573 939
Итого:	17 741 802	22 345 171

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 01.04.2021 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

Финансовые инструменты	Объем фин. инструмента	Обеспечение
Обратное РЕПО	1 999 999	2 187 480
ссудная задолженность юр. лиц	12 582 100	32 639 188
ссудная задолженность физ. лиц	2 264 690	6 259 537
гарантии	931 260	333 000
ИТОГО	17 778 049	41 419 205

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	2 187 480
Ценные бумаги	2 187 480
по ссудной задолженности юр. лиц	32 639 188
1 категория качества	0
2 категория качества	3 428 593
Ценные бумаги	441 947
Имущественные права на недвижимое имущество	752 711
Права требования	332 508
Основные средства	154 608
Товар в обороте	211 290
Транспортные средства	61 936
Доли в УК	30
Поручительство	27 255 565
по ссудной задолженности физ. лиц	6 259 537
1 категория качества	14 280
2 категория качества	2 055 577
Ценные бумаги	13 485

Недвижимость	899 123
Имущественные права на недвижимое имущество	149 966
Транспортные средства	20 747
Поручительство	3 106 359
по гарантии	333 000
1 категория качества	3 000
2 категория качества	0
Транспортные средства	0
Поручительство	330 000
ИТОГО	41 419 205

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.

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

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

По состоянию на 01.04.2021 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

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

	На 01.04.2021	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2021
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 258 794	299 437	-25 611	2 583 842
Корреспондентские счета	9 799	10	0	9 809
Прочие активы	359 487	-3 682	-21 710	355 805
Условные обязательства кредитного характера	664 296	-187 779	0	476 517
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

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

По состоянию на 01.04.2021 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 01.04.2021 года Банк не имеет финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

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

По состоянию на 01.04.2021 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

Банк по операциям обратного РЕПО удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО Банк получил ценные бумаги на сумму 2 187 480 тыс. руб. (на 1 апреля 2020: 1 741 872 тыс. руб.)

По состоянию на 01.04.2021 года Банк не имеет финансовых активов переданных в качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО.

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

Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости, приведена в п.6.1.4.

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

6.1.14 Информация по основным средствам.

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

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

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

- к объектам недвижимости - по переоцененной стоимости,
- к автотранспортным средствам - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к компьютерной и оргтехнике - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,

- к оборудованию - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

- к мебели - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,

- к неотделимым улучшениям в арендованное имущество - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Способ отражения переоценки основного средства:

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизации по группам основных средств начисляется линейным способом.

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Основные средства	938 372	940 157
Амортизация ОС	427 661	423 319

Резерв на возможные потери	0	0
Итого	510 711	516 838

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В первом квартале 2021 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 01.04.2021	на 01.01.2021
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, земля	159 122	159 122
Итого	159 122	159 122

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

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 01.04.2021г. составляет: 1 416 967,18 руб

Краткосрочная аренда и аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость,

Банк - арендатор.

Банком заключены договоры аренды по состоянию на 01.04.2021г., по которым базовые активы, имеют низкую стоимость с правом на:

- продление договора аренды 38 шт.

- пересмотр цены договора 35 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 01.04.2021г. составляет:

- по договорам аренды 1 099 582,60 руб.,

- по договорам субаренды 514 077,37 руб.

Финансовая аренда, Банк-арендатор.

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

- по объектам недвижимости 222 180 647,07 руб.;

- по автотранспортным средствам 21 282 791,42 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 21 343 108,40 руб.

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

- по договорам аренды 1 886 497,22 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 01.04.2021г.	
	Будущие минимальные арендные платежи, руб.	Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, руб.
до 1 года	95 411	86 869
от 1 года до 5 лет	73 983	69 244
свыше 5 лет	0,00	0,00
ИТОГО:	169 394	156 113

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

6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

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

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

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Нематериальные активы	45 921	45 673
Материальные запасы	0	26

Амортизация НМА	25 142	23 158
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	20779	22 541

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 01.04.2021	на 01.01.2021
Активы финансового характера	10 960	7 908
Требования по прочим операциям	10 960	7 908
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Активы нефинансового характера	12 570	22 854
Расходы будущих периодов	0	0
Расчеты с дебиторами	27 823	34 823
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	0	0
Резерв на возможные потери	15 253	11 969

Итого:	23 530	30 762
---------------	---------------	---------------

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 01.04.2021 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации и полученных от кредитных организаций.

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

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

По состоянию на 01.04.2021 года средства клиентов составляют – 29 545 264 тыс. руб.

Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 17 672 323 тыс. руб.

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

Вид привлечения	01.04.2021	01.01.2021
Средства кредитных организаций	0	1 000 137
Средства юридических лиц, в том числе:	11 797 485	10 148 938
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>11 190 236</i>	<i>9 119 634</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>607 249</i>	<i>1 029 304</i>
Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	17 672 323	20 580 819
<i>Средства физических лиц, в том числе:</i>	<i>17 346 312</i>	<i>20 207 909</i>
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>17 234 328</i>	<i>19 970 387</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>111 984</i>	<i>237 522</i>
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>326 011</i>	<i>372 910</i>
Начисленные проценты	75 456	147 976
Итого:	29 545 264	31 877 870

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

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Торговля	3 337 118	2 522 036
Деятельность профессиональная, научная и техническая	2 376 150	1 167 664
Деятельность финансовая и страховая	2 072 226	1 810 691
Предоставление прочих услуг	1 759 814	1 245 620

Операции с недвижимым имуществом	808 645	820 297
Строительство	634 763	906 963
Деятельность в области информации и связи	212 559	206 564
деятельность гостиниц и общественного питания	92 471	161 810
Обрабатывающие производства	194 926	133 910
Прочие	634 824	526 891

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

По состоянию на 01.04.2021 Банк не получал государственных субсидий и не принимал участие в программах государственной помощи.

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

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

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

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

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

Аналитический учет ведется:

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

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

По состоянию на 1 апреля 2021 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц на сумму 18 414 тыс. руб.

На 01.04.2021

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Выпущенные облигации	0				
<i>В т.ч. субординированные</i>	<i>0</i>				
Выпущенные векселя	18 414				

<i>В т. ч. процентные</i>	0				
	0				
<i>В т. ч. дисконтные</i>	18 414				
	1 054	810	07.07.2020	31.04.2021	
	1 054	810	07.07.2020	30.05.2021	
	1 084	810	07.07.2020	30.06.2021	
	1 045	810	11.09.2020	02.08.2021	
	1 045	810	11.09.2020	31.08.2021	
	3 121	810	24.09.2020	10.06.2021	
	3 121	810	24.09.2020	10.06.2021	
	3 121	810	24.09.2020	10.06.2021	
	3 012	810	16.02.2021	30.06.2021	
	757	810	29.12.2020	28.06.2021	
Обязательства по выплате купона	0				
Итого	18 414				

На 01.01.2021

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

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 01.04.2021 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.24. Информация о прочих обязательствах.

Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Обязательства по прочим операциям	7 637	39 996
Расчеты с кредиторами	338 918	431 274
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	1 360	26
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Итого:	347 915	471 296

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

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

Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.	10 699 182	7 725 381
Неиспользованные кредитные линии	9 767 922	6 843 183
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	931 260	882 198
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 01.04.2021 Банк не имеет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 020 003 920 (Один миллиард двадцать миллионов три тысячи шестьсот девяносто двадцать) 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.

В феврале 2021 года БОСА принято решение об уменьшении уставного капитала с 1 133 337 688 до 1 020 003 920 рублей, путем погашения обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 113 333 768 штук, приобретенных Банком в октябре 2019 года (решение Общего собрания акционеров Банка) и не реализованных им в течение года с момента их приобретения в соответствии со ст. 72 Федерального закона « Об акционерных обществах»

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 Уставом Банка.

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

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

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

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

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

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

Произведена реклассификация символа 48413 из ст.23 «Возмещение(расход) по налогам» в ст.21 «Операционные расходы» на сумму 7195 тыс.руб.

6.2.1. Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	37 192	49 512
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	490 615	519 359
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	53 080	52 836
Полученных от вложений в ценные бумаги	87 625	199 483
Итого	615 432	768 354

6.2.2. Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.04.2020
По привлеченным средствам кредитных организация	1 616	562
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	220 773	365 431
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	163 092	209 377

По выпущенным долговым обязательствам	566	148
Итого	222 955	366 141

6.2.3. Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	88 780	106 230
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	4 544	7 324
Прочие	3 907	3 731
Итого	97 231	117 285

6.2.4. Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Комиссионные и аналогичные расходы	25 434	37 921
Итого	25 434	37 921

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

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.04.2021	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.04.2020
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	299 437	115 530
Корреспондентские счета	10	-49 057
Прочие активы	-25 392	-1 846
Условные обязательства кредитного характера	-187 779	-35 967
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 01.04.2021	На 01.04.2020
1. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1859	-1 151

2. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-61271	-10 048
3. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-275	8 230
4. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 319	-27 819
5. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	-59 792	24 084
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	-112 878	-6 704

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

	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

	На 01.04.2021	На 01.04.2020

Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	10 596	10 082
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	81 540	16 422
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	92 136	26 504

6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	8 923
Налог на прибыль	9 439	27 415
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого	9 439	36 338

6.2.10. Вознаграждение работникам

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

Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Краткосрочные вознаграждения работникам	165 393	229 853
<i>Страховые взносы</i>	43 078	53 813
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	700	122
<i>страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям</i>	99	28
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 01.04.2021.	На 01.04.2020
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	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0

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, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная 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	426 627	0	0	56 667	499 950	3 272 305	4 789 351
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	0	0	0	0	0	0	264 283	264 283
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	264 283	264 283

Прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-113 334	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-113 334
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	599 536	0	0	0	0	0	0	0	-486 202	113 334
Данные за отчетный период	1 020 004	0	0	0	426 627	0	0	56 667	499 950	3 050 386	5 053 634

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 01.04.2021		На 01.04.2020	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс

Наличные денежные средства	903 035	903 035	1 614 652	1 614 652
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 163 473	1 437 118	1 267 219	1 531 856
Средства в кредитных организациях	5 343 877	5 343 877	1 430 779	1 430 779
Денежные средства и их эквиваленты	7 410 385	7 684 030	4 312 650	4 577 287

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 апреля 2021 года сумма обязательных резервов составила 273 645 тыс. руб. (на 01 апреля 2020 года – 264 637 тыс. руб.)

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

7. Информация о целях и политике управления рисками.

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

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

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

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

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

На 2021 год список значимых рисков для Банка не изменился. Значимыми являются следующие виды рисков:

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

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

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является «Стратегия управления рисками и капиталом Банка 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 рамках ВПОДК Банком пересмотрены и утверждены также «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала».

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 января 2021 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 значимым для Банка. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Управление кредитным риском - процесс, включающий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.

01.04.2021	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Активы, в т.ч.:	8 285 737	12 582 233	2 264 691	23 132 661
I категория качества	7 758 371	43	297 540	8 055 954
II категория качества	517 744	8 778 270	760 288	10 056 302
III категория качества	0	2 217 934	689 689	2 907 623
IV категория качества	0	613 203	240 380	853 583
V категория качества	9 622	972 783	276 794	1 259 199
Резерв на возможные потери (сформированный)	14 799	1 814 305	348 103	2 177 207

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

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

тыс.руб.

Тип контрагента	Сроки просроченной задолженности	Объем просроченной задолженности	
		на 01.01.2021	на 01.04.2021
		г.	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	0	0
	ИТОГО	0	0
Юридические лица	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	25 739	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	984 561	978 534
	ИТОГО	1 010 300	978 534
Физические лица	до 30 дней	19 495	15 405
	от 31 до 90 дней	12 505	5 974
	от 91 до 180 дней	5 284	7 400
	свыше 180 дней	249 004	249 970
	ИТОГО	286 288	278 749
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	17 376	10 979
	от 31 до 90 дней	357	2 618
	от 91 до 180 дней	1 211	45
	свыше 180 дней	1 777	1 733
	ИТОГО	20 721	15 375
ИТОГО		1 317 309	1 272 658
Доля просроченной задолженности в активах, подверженных кредитному риску		4.99%	5.5%

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

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

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

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

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

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

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

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

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

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

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

Нарушений установленных лимитов и их сигнальных значений в течение 1 квартала 2021 года не было.

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

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

Информация о характере и балансовой стоимости полученного обеспечения, в том числе отнесенного к I и II категориям качества по состоянию на 01.04.2021 г. приведена в разделе 6.1.6. «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» настоящей Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

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

Риск концентрации

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

Управление риском концентрации - процесс, включающий:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Максимальный риск на одного заемщика (или группу связанных заемщиков) (норматив Н6);
- Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7);
- Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) (норматив Н25);
- Индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД);
- Индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД) по группам заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

ежеквартально. В случае повышения уровня риска концентрации информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Кредитный риск контрагента.

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

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

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

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

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;

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

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

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги

- ✓ Присутствует одно или несколько из нижеприведенных условий:

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

- «низкий» уровень внутреннего кредитного рейтинга;

- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга:

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

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

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

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

- иные значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента.

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

По юридическим и физическим лицам

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

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

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

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

- отрицательная величина чистых активов;

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

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

(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/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 создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится Банком на индивидуальной основе.

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

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

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

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

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

В Банке разработаны следующие модели расчета указанного коэффициента:

- исторический сценарий (корреляционный);
- прогнозный сценарий.

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода существенные изменения в моделях оценки или допущениях, применяемых в отчетном периоде, отсутствовали.

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

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

Рыночный риск.

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

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

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

Действующая в Банке система основывается на:

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

- оценке рыночных рисков;

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

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

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

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

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

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

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

- Лимит на подразделение, осуществляющее операции с финансовыми инструментами торгового портфеля. Лимит устанавливается в разрезе активов, взвешенных по уровню риска (RWA). В рамках контроля за установленным лимитом Банк устанавливает сигнальное значение. Устанавливаются Правлением Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Нарушения лимитов и их сигнальных значений в отчетном периоде отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2021 г. все ценные бумаги классифицировались как **финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, входили в торговый портфель Банка. Ниже представлен портфель ценных бумаг Банка:

Портфель ценных бумаг	тыс.руб.	
	Объем, на 01.01.2021	Объем, на 01.04.2021
Облигации Банка России	5 759 108	6 534 580
Корпоративные облигации	767 475	1 052 967
Еврооблигации	3 318 900	3 279 321
Акции	426 546	411 986
ИТОГО	10 272 029	11 278 854

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 01.04.2021 г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составляло менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, размер валютного риска не включался в расчет рыночного риска.

Товарный риск в отчетном периоде и по состоянию на 01.04.2021 г. в Банке отсутствовал.

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

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

Показатель	тыс.руб.	
	На 01.01.2021	На 01.04.2021
Процентный риск, всего, в т.ч.:	380 015.05	412 247.77
- Специальный процентный риск	326 910	346 583.12
- Общий процентный риск	53 105.05	65 664.65
Фондовый риск, всего, в т.ч.:	68 247.36	65 917.6
- Специальный фондовый риск	34 123.68	32 958.8
- Общий фондовый риск	34 123.68	32 958.8
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск ($PP=12,5*(IP+FP+BP)$)	5 603 280	5 977 067

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

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

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

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиций 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 01.04.2021 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	3 887 816	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	1 319 342	4 266 191	5 219 347	2 054 520	3 019 223
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
3	Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно)	5 207 158	4 266 191	5 219 347	2 054 520	3 019 223
4	Итого активов нарастающим итогом	5 207 158	9 473 349	14 692 696	16 747 216	19 766 439
5	Балансовые Обязательства					

5.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 250 731	5 846 463	1 967 698	5 610 060	113 702
5.3	Выпущенные долговые обязательства	1 057	11 268	6 260	0	0
5.4	Прочие пассивы	6 974	14 069	21 409	44 291	71 711
5.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
7	Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)	6 258 762	5 871 800	1 995 367	5 654 351	185 413
8	Итого обязательств нарастающим итогом	6 258 762	12 130 562	14 125 929	19 780 280	19 965 693

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	01.04.2021
Увеличение ставки (рубли)	-78 413
Снижение ставки (рубли)	78 413
Увеличение ставки (доллары)	54 504
Снижение ставки (доллары)	-54 504
Увеличение ставки (сводно)	-24 614
Снижение ставки (сводно)	24 614

По состоянию на 01.04.2021 г. сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 24 614 тыс. руб., что составляет 0,48% от собственных средств (капитала) Банка.

Величина процентного риска, рассчитанная методом оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок, составила 1,92%. 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. обеспечивать рост активов и 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	
			01.01.2021	01.04.2021
Н2	мин.15%	мин. 20%	139.021%	163.972%
Н3	мин. 50%	мин. 60%	182.778%	212.362%
Н4	макс. 120%	макс. 110%	11.573%	12.96%

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 по состоянию на 01.04.2021 г. 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 просрочены	Всего
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	2 066 508						2 066 508
1.1. Касса	903 035						903 035
1.2. Корсчет в Банке России	1 163 473						1 163 473
2. Средства в банках	5 491 739						5 491 739
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	11 278 854						11 278 854
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
6. Ссудная задолженность	1 224 558	4 171 221	5 060 368	1 956 287	2 717 185	58 871	15 188 490
7. Проценты начисленные		132 600				1 330	133 930
8. Прочие балансовые активы	275 254					1 360 274	1 625 528
9. Внебалансовые активы	3 523 491	632 146	6 285 558	1 891 827	280 315		12 613 337
10. Всего активов	23 860 404	4 935 968	11 345 926	3 848 114	2 997 500	1 410 475	48 398 385
11. Всего активов нарастающим итогом	23 860 404	28 796 371	40 142 298	43 990 411	46 987 911	48 398 385	
ПАССИВЫ							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков							
14. Средства клиентов:	16 764 885	5 553 223	1 703 927	5 413 584	109 644		29 545 264
15. Выпущенные долговые обязательства	1 054	11 173	6 187				18 414
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам							
17. Прочие балансовые обязательства	348 834						348 834
18. Внебалансовые обязательства	13 329 948						13 329 948
19. Всего обязательств	30 444 722	5 564 396	1 710 114	5 413 584	109 644		43 242 460
20. Всего обязательств нарастающим итогом	30 444 722	36 009 117	37 719 232	43 132 816	43 242 460	43 242 460	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-6 584 318	-628 428	9 635 812	-1 565 471	2 887 856		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ.итогом	-6 584 318	-7 212 746	2 423 066	857 595	3 745 451		
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-15.2	-16.7	5.6	2.0	8.7		
24. Предельные значения коэффициента ликвидности	-52.8	-43.8	-30.3	-2.5	-1.3		

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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска

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

Основной целью управления операционным риском является своевременное выявление потерь, получаемых Банком в результате наступления событий операционного риска их оценка и мониторинг, а также реализация корректирующих мероприятий, направленных на предотвращение или снижение вероятности появления в будущем подобных событий и (или) размера потенциальных убытков от них.

Система управления операционным риском состоит из следующих элементов:

- выявление и идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о событиях операционного риска и потерях в аналитической базе о понесенных и потенциальных убытках;
- оценка уровня операционного риска;
- минимизация и мониторинг операционного риска;
- контроль за эффективностью управления операционным риском.

В Банке создана и обновляется на регулярной основе аналитическая база данных о событиях операционного риска, несущих прямые, косвенные либо потенциальные потери, содержащая информацию об обстоятельствах и датах возникновения факторов операционного риска, о видах потерь, их размере, а также, о полученных возмещениях убытков. Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений Банка. 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.	
	01.01.2021	01.04.2021
Чистые процентные доходы	2 120 284	2 120 284
Чистые не процентные доходы	526 417	526 417
Доход за период (3 года)	8 455 961	8 455 961
Средний доход за период (3 года)	2 818 654	2 818 654
Размер операционного риска (ОР)	422 798	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.

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.

Операционный риск оценивался как приемлемый: величина операционных потерь за отчетный период составила 0.002% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

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.

Риск потери деловой репутации оценивается как приемлемый: в отчетном периоде отсутствовала отрицательная динамика параметров риска потери деловой репутации Банка, способная существенно повлиять на финансовый результат и капитал Банка.

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 соотнесения совокупного объема располагаемого капитала и объема необходимого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 101% (сигнальное значение 102%).

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 и капитала	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные Банком	Фактические значения нормативов
		1 квартал 2021	01.04.2021
H1.1	мин. 4.5%	мин. 7.220%	13.693%
H1.2	мин. 6%	мин. 8.750%	13.693%
H1.0	мин. 8%	мин. 10.750%	15.449%

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 № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 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 01.04.2021					
Активы					
Предоставленные ссуды	14 810	16	22 195	470 452	508 473
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	265 095	0	0	0	0
Прочие активы	0	1	0	66	67
Сформированные резервы	279 905	1	10	16 094	296 010
Обязательства					
Средства на счетах клиентов	121	1 281 610	46 454	3 225 189	4 553 373
Прочие обязательства	0	3	3	4	10
Внебалансовые обязательства					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	30 000	30 000
Доходы и расходы					
Процентные доходы	0	0	580	20 602	21 181
Процентные расходы	0	24 163	122	22 786	47 071
Чистые доходы от операций с иностранной	0	1 559	29	3 072	4 659

валютой					
Комиссионные доходы	27	381	24	1 432	1 864
Операционные расходы	0	280	88	8	373

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу следующие: (тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.04.2021	На 01.04.2020
Краткосрочные вознаграждения работникам	28 165	17 416
<i>Страховые взносы</i>	4848	4348
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	700	122
<i>страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям</i>	75	28

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 01.04.2021 года составила 700 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.

13.05.2021 г.

