

**Сокращенная консолидированная  
промежуточная финансовая отчетность**

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

**Группа Банка ИПБ (АО)**

**за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года**

## Оглавление

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА.....	4
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА .....	5
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА.....	7
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА .....	10
1. Основная деятельность Группы .....	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики .....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	15
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	15
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 15	
8. Средства в других банках.....	15
9. Кредиты клиентам .....	16
10. Инвестиционная недвижимость.....	17
11. Основные средства и нематериальные активы .....	17
12. Прочие финансовые активы .....	19
13. Прочие нефинансовые активы .....	19
14. Прочие внеоборотные активы.....	19
15. Средства других банков .....	19
16. Средства клиентов.....	20
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	20
18. Прочие финансовые обязательства .....	20
19. Прочие нефинансовые обязательства .....	20
20. Прочие оценочные резервы под убытки.....	21
21. Уставный капитал .....	21
22. Процентные доходы и расходы .....	21
23. Комиссионные доходы и расходы .....	22
24. Прочие операционные доходы .....	22
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
26. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости.....	23
27. Административные и прочие операционные расходы.....	23

---

28.	ДИВИДЕНТЫ .....	23
29.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	24
30.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	30
31.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	31
32.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	33
33.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	33
34.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	34
35.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	34

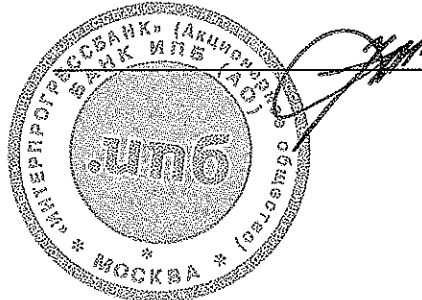
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

	Примечание	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 778 219	2 225 886
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	250 624	292 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	11 222 057	10 262 008
Средства в других банках	8	6 016 931	6 102 752
Кредиты клиентам	9	14 486 867	17 788 505
Инвестиционная недвижимость	10	31 043	66 853
Основные средства	11	620 140	666 453
Нематериальные активы	11	32 645	30 678
Текущие активы по налогу на прибыль		967	967
Отложенные активы по налогу на прибыль		227 518	166 789
Прочие финансовые активы	12	14 478	3 687
Прочие нефинансовые активы	13	16 024	26 187
Прочие внеоборотные активы	14	471 622	445 239
<b>Итого активов</b>		<b>35 169 135</b>	<b>38 119 499</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	15	1 200 000	1 000 137
Средства клиентов	16	28 310 683	30 877 751
Производные финансовые обязательства		1 607	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	121 349	167 181
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		105 073	105 073
Прочие финансовые обязательства	18	141 118	210 374
Резервы	20	542 026	476 358
Прочие нефинансовые обязательства	19	208 956	265 458
<b>Итого обязательств</b>		<b>30 630 812</b>	<b>33 102 332</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	21	1 995 394	1 509 192
Неконтролируемые доли участия		25 000	0
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		499 950	499 950
Фонд переоценки основных средств		420 291	420 291
Нераспределенная прибыль		1 597 688	2 587 734
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>4 538 323</b>	<b>5 017 167</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>35 169 135</b>	<b>38 119 499</b>

Заместитель Председателя Правления

(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

«26» ноября 2021 г.


**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ И ШЕСТЬ  
МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

	Примечание	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы	22	1 867 647	2 218 101	1 177 359	1 515 959
Процентные расходы	22	(665 783)	(989 569)	(431 781)	(723 292)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>1 201 864</b>	<b>1 228 532</b>	<b>745 578</b>	<b>792 667</b>
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		(244 410)	188 644	182 902	248 456
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам</b>		<b>957 454</b>	<b>1 417 176</b>	<b>928 480</b>	<b>1 041 123</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	161 166	(28 172)	74 891	107 850
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	(83)	0	(30)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(3)	(5)	(2)	(4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		38 863	34 220	24 675	18 605
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(77 560)	122 318	(42 571)	(82 403)
Комиссионные доходы	23	355 793	292 080	219 435	182 514
Комиссионные расходы	23	(103 004)	(109 636)	(65 489)	(71 160)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>375 255</b>	<b>310 722</b>	<b>210 939</b>	<b>155 372</b>
Дивиденды	28	25 535	22 745	2 348	16 103
Доходы (расходы) от		390 270	(317 788)	129 698	(67 216)

## Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (в тысячах рублей)

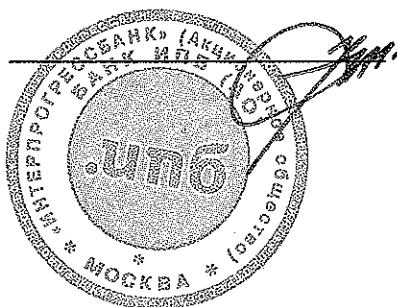
прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости					
Прочие операционные доходы	24	28 062	18 881	19 094	14 359
<b>Операционные доходы</b>		<b>443 867</b>	<b>(276 162)</b>	<b>151 140</b>	<b>(36 754)</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>1 776 576</b>	<b>1 451 736</b>	<b>1 290 559</b>	<b>1 159 741</b>
Изменение резерва по прочим потерям		(91 669)	78 066	(101 883)	(90 781)
Административные и прочие операционные расходы	27	(963 111)	(932 913)	(636 232)	(637 734)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	26	665	(13 441)	2 504	(13 432)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(1 054 115)</b>	<b>(868 288)</b>	<b>(735 611)</b>	<b>(741 947)</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>722 461</b>	<b>583 448</b>	<b>554 948</b>	<b>417 794</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(152 885)	(105 796)	(118 429)	(54 018)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>569 576</b>	<b>477 652</b>	<b>436 519</b>	<b>363 776</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>569 576</b>	<b>477 652</b>	<b>436 519</b>	<b>363 776</b>

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

«26» ноября 2021 г.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ  
ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ  
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

*За период девять месяцев, заканчивающийся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2021 года*

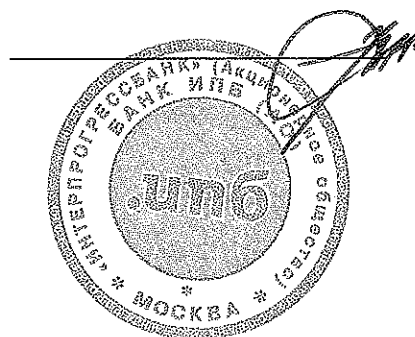
	Уставный капитал	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Неконтролируемые доли участия	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>1 509 192</b>	<b>499 950</b>	<b>415 683</b>	<b>1 861 840</b>	<b>0</b>	<b>4 286 665</b>
Совокупный доход за период	0	0	0	583 448	0	583 448
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(105 797)	0	(105 797)
<b>Остаток на 30 сентября 2020 года (неаудировано)</b>	<b>1 509 192</b>	<b>499 950</b>	<b>415 683</b>	<b>2 339 491</b>	<b>0</b>	<b>4 764 316</b>
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>1 509 192</b>	<b>499 950</b>	<b>420 291</b>	<b>2 587 734</b>	<b>0</b>	<b>5 017 167</b>
Совокупный доход за период	0	0	0	722 461	0	722 461
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(152 885)	0	(152 885)
Размещение акций, ранее выкупленных у акционеров	599 536	0	0	(599 536)	0	0
Уменьшение уставного капитала на сумму выкупленных собственных акций	(113 334)	0	0	113 334	0	0
Увеличение капитала дочерней компании (номинальная стоимость новых долей участия)	0	0	0	0	25	25
Увеличение капитала дочерней компании (превышение взносов новых участников над номинальной стоимостью долей участия)	0	0	0	0	24 975	24 975
Выплата дивидендов	0	0	0	(1 073 420)		(1 073 420)
<b>Остаток на 30 сентября 2021 года (неаудировано)</b>	<b>1 995 394</b>	<b>499 950</b>	<b>420 291</b>	<b>1 597 688</b>	<b>25 000</b>	<b>4 538 323</b>

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

«26» ноября 2021 г.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ  
30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

	За девять завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 сентября 2020 года (неаудировано)	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>1 670 713</b>	<b>375 458</b>	<b>816 444</b>	<b>245 062</b>
<b>в том числе:</b>				
Проценты полученные	1 827 386	2 363 747	1 160 116	1 531 565
Проценты уплаченные	(796 370)	(1 180 328)	(501 190)	(780 265)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток/через прочий совокупный доход	229 607	(39 877)	119 544	69 445
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(3)	0	(2)	(4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 863	34 220	24 675	18 605
Доходы по дивидендам	25 535	22 745	2 348	16 103
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	665	(13 441)	2 504	(13 432)
Комиссии полученные	355 793	292 080	219 435	182 514
Комиссии уплаченные	(103 004)	(134 264)	(65 489)	(71 160)
Прочие операционные доходы	36 064	31 298	19 094	(52 857)
Уплаченные операционные расходы	208 095	(894 926)	41 771	(601 434)
Уплаченный налог на прибыль	(151 918)	(105 796)	(206 362)	(54 018)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>242 418</b>	<b>892 140</b>	<b>127 070</b>	<b>(263 450)</b>
<b>в том числе:</b>				
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42 239	(34 470)	42 495	(107 991)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 063 985)	(382 430)	(1 259 412)	(1 285 753)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	126 579	3 055 494	983 375	1 417 431
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	3 549 169	(3 215 445)	4 542 050	(586 165)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	10 226	(20 847)	(11 020)	(69 436)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(70 241)	(12 836)	9 988	7 210
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	199 863	1 695 137	(400 113)	(4 951)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(2 444 215)	1 568 485	(3 585 608)	2 186 932
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой	1 607	(44)	0	(330)



Группа Банка ИПБ (АО) 9  
 Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств  
 (в тысячах рублей)

	За девять завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 сентября 2020 года (неаудировано)	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
стоимости через прибыль или убыток				
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(42 215)	(15 232)	(154 721)	(147 001)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	0	(1 628 000)	0	(1 628 000)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(10 107)	(120 367)	(16 547)	(11 666)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(56 502)	2 695	(23 417)	(33 730)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>1 913 131</b>	<b>1 267 598</b>	<b>943 514</b>	<b>(18 388)</b>
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(49 214)	129 920	(42 838)	(19 596)
Приобретение прочих внеоборотных активов	(1 712)	0	(658)	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(50 926)</b>	<b>129 920</b>	<b>(43 496)</b>	<b>(19 596)</b>
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	(1 672 955)	0	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	(599 536)	(55)	(747 334)	(55)
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	1 199 071	0	113 334	0
Выплаченные дивиденды	(1 073 318)	5	(633 956)	5
Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(58 388)	(6 236)	(34 547)	(6 236)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(2 205 126)</b>	<b>(6 286)</b>	<b>(1 302 503)</b>	<b>(6 286)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(104 746)	(56 354)	(65 337)	156 339
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(447 667)</b>	<b>1 334 933</b>	<b>(467 822)</b>	<b>112 069</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 225 886	2 431 914	2 225 886	2 431 914
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>1 778 219</b>	<b>3 766 847</b>	<b>1 758 064</b>	<b>2 543 983</b>

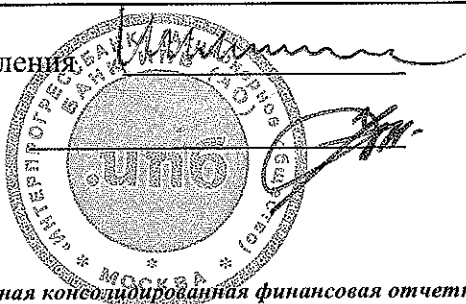
Заместитель Председателя Правления

(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

«26» ноября 2021 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА**

**1. Основная деятельность Группы**

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

**Общие сведения**

Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИИБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№045-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№045-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№045-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

**Территориальное присутствие**

Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	10 Дополнительных офисов, 4 Операционных кассы вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А  Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д  Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А  Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1

	Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп. 2, стр. 9
	Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158
	Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
	Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
	Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31
	Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
	Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Дополнительный офис «Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
<b>Дополнительные сведения</b>	
Сайт	<a href="http://www.ipb.ru">www.ipb.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа» Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T., S.W.I.F.T.: INTPRUMM
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association Афилированный Член платежной системы MasterCard Europe Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза» Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО Косвенный участник Платежной системы «МИР»
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Отсутствуют
Дочерние и зависимые компании	ООО «ФЭ-СТРОЙ»

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим

законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

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

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

Последняя редакция Устава утверждена 03.02.2021г.

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

Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1973 года.

#### Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В предшествующем отчетном периоде Банком учреждена дочерняя организация ООО «ФЭ-СТРОЙ».

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
ООО «ФЭ-СТРОЙ»	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	77,5510%	86,3636%

#### Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.10.2021г. величина Уставного капитала Банка составляет 1 020 004 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из 1 020 004 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 958 355	31.8585%
2.	Крапивин Алексей Андреевич	324 958 355	31.8585%
3.	Ушерович Елена Анатольевна	155 346 666	15.2300%
4.	Ушерович Мария Борисовна	84 805 845	8.3143%
5.	Ушерович Софья Борисовна	84 805 844	8.3143%
6.	Ободовский Юрий Васильевич	29 215 890	2.8643%
7.	Панфилов Павел Евгеньевич	5 255 901	0.5153%
8.	Прочие акционеры (6 юридических лиц и физические лица)	10 657 064	1.0448%
<b>Итого</b>		<b>1 020 003 920</b>	<b>100%</b>

В течение отчетного периода в структуре акционеров Банка произошли следующие изменения:

- согласно Справке об операциях по казначейскому лицевому счету эмитента 16.12.2019г. произошла операция по возврату ценных бумаг от номинального держателя

(зачисление) обыкновенных акций номиналом 1 рубль в количестве 113 333 768 штук, что составляет 10% от уставного капитала.

В феврале 2021 года решением Общего собрания акционеров Банка принято решение об уменьшении Уставного капитала Банка до 1 020 004 тыс. руб. путем погашения собственных акций в размере 113 333 768 штук, приобретенных Банком в 2019 году и не реализованных им в течение года с момента их приобретения.

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

#### Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru).

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

### Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 сентября 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения – низкими, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть

от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### 3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

### 4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2021 году:

Банк принял решение о досрочном принятии поправок к базовым процентным ставкам – Этап 2 поправок к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 16. В соответствии с этими поправками изменения в основе определения договорных денежных потоков отражаются путем корректировки эффективной процентной ставки. Немедленная прибыль или убыток не признаются. Такая же практическая целесообразность существует и в отношении обязательств по аренде. Эти изменения эффективной процентной ставки применимы только в тех случаях, когда изменение необходимо как прямое следствие реформы базовой процентной ставки, и новая основа для определения договорных денежных потоков экономически эквивалентна предыдущей основе. Если некоторые или все изменения в основе определения договорных денежных потоков по финансовым активам и обязательствам не соответствуют вышеуказанным критериям, вышеуказанный практический подход сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовых процентных ставок, включая обновление эффективной процентной ставки по инструменту. Любые дополнительные изменения приводят к изменению или прекращению признания прибыли или убытка. Если изменения в аренде вносятся в дополнение к тем, которые требуются в соответствии с реформой IBOR, обычные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

#### Последствия реформы IBOR

Реформа и замена различных предлагаемых межбанковских ставок («IBORs») стали приоритетом для регулирующих органов. Большинство ставок IBOR перестанут публиковаться к 31 декабря 2021 года, в то время как некоторые ставки LIBOR в долларах США перестанут публиковаться к 30 июня 2023 года.

Банк не имеет активов и обязательств, процентные ставки по которым зависят от IBOR, в связи с чем практическое применение рекомендаций не повлияло на финансовое положение Банка.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	1 172 836	876 811
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	605 383	1 349 075
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 778 219</b>	<b>2 225 886</b>

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

**6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
по средствам в рублях	250 624	292 863
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>250 624</b>	<b>292 863</b>

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>11 222 057</b>	<b>10 262 008</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>10 761 130</b>	<b>9 813 317</b>
Облигации Банка России	6 056 520	5 759 108
Облигации и еврооблигации компаний	4 704 610	4 054 209
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<b>460 927</b>	<b>445 404</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	459 901	445 404
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<b>1 026</b>	<b>3 287</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 222 057</b>	<b>10 262 008</b>

**8. Средства в других банках**

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 747 273	1 009 159
Прочие средства в российских банках	4 458 021	4 351 179
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	40 018	40 632
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	13 851	1 002 062

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках	(202 214)	(259 648)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>6 016 931</b>	<b>6 143 384</b>

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). В обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard&Poor's (BB+) и Fitch (BBB-).

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

**Анализ изменений оценочного резерва под убытки**

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

	За девять месяцев, завершившихся		За шесть месяцев, завершившихся	
	2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	259 648	4 463	259 648	4 463
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(57 434)	5 061	(53 908)	99 867
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода</b>	<b>202 214</b>	<b>9 524</b>	<b>205 740</b>	<b>104 330</b>

**9. Кредиты клиентам**

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	5 334 258	8 810 541
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	9 316 935	8 987 361
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	892 664	1 315 046
Кредиты на покупку автомобилей	7 017	6 176
Кредитные карты	18 576	19 584
Ипотечные кредиты	1 118 856	926 924
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	112 292	126 885
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>16 800 598</b>	<b>20 192 517</b>
Оценочный резерв под убытки	(2 313 731)	(2 404 012)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>14 486 867</b>	<b>17 788 505</b>

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

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



*Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)*

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	сумма	%	сумма	%
Добыча прочих полезных ископаемых	158 461	менее 1%	176 684	менее 1%
Обрабатывающие производства	985 316	5.86%	1 171 105	6%
Строительство	3 444 030	20.50%	3 072 031	15%
Оптовая и розничная торговля	6 349 937	37.80%	8 374 734	41%
Транспорт и хранение	193 461	1.15%	126 324	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	455 116	2.71%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом	514 323	3.06%	590 069	3%
Частные лица	2 149 402	12.79%	2 394 615	12%
Прочие	2 550 549	15.18%	4 286 955	21%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>16 800 595</b>	<b>100%</b>	<b>20 192 517</b>	<b>100%</b>
Оценочный резерв под убытки	(2 313 730)		(2 404 012)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>14 486 865</b>		<b>17 788 505</b>	

### 10. Инвестиционная недвижимость

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	31 043	66 853
<b>Итого инвестиционная недвижимость</b>	<b>31 043</b>	<b>66 853</b>

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

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

### 11. Основные средства и нематериальные активы

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

	Земля и здания	Транспортн ые средства	Компьютер ы и орг.техника и оборудован ие	Оборудо- вание	Улучшения арендо- ванного имущества	Права аренды	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>438 645</b>	<b>20 280</b>	<b>34 194</b>	<b>8 089</b>	<b>0</b>	<b>165 245</b>	<b>666 453</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>438 645</b>	<b>100 560</b>	<b>177 174</b>	<b>29 261</b>	<b>1 672</b>	<b>404 415</b>	<b>1 151 727</b>
Поступление	0	9 866	1 221	789	0	120 628	132 504
Выбытие	0	0	(5 252)	(1 411)	0	(281 129)	(287 792)
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0	7 549	7 549
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>438 645</b>	<b>110 426</b>	<b>173 143</b>	<b>28 639</b>	<b>1 672</b>	<b>251 463</b>	<b>1 003 988</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	80 280	142 980	21 172	1 672	239 170	485 274
Амортизационные отчисления за период	0	8 134	6 174	2 064	0	64 703	81 075
Выбытие	0	0	(5 252)	(1 384)	0	(165 979)	(172 615)
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0	(9 886)	(9 886)
<b>Остаток наконец</b>	<b>0</b>	<b>88 414</b>	<b>143 902</b>	<b>21 852</b>	<b>1 672</b>	<b>128 008</b>	<b>383 848</b>

отчетного года								
Остаточная стоимость на конец отчетного года	438 645	22 012	29 241	6 787	0	123 455	620 140	

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	441 719	19 802	36 129	11 543	0	145 976	655 169
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	441 719	93 048	170 132	28 687	1 672	322 961	1 058 219
Поступление	0	10 895	7 090	1 935	0	57 386	77 306
Выбытие	0	(3 382)	(49)	(1 360)	0	0	(4 791)
Переоценка отчетного периода	5 878	0	0	0	0	24 068	29 946
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 952)	0	0	0	0	0	(8 952)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>438 645</b>	<b>100 561</b>	<b>177 173</b>	<b>29 262</b>	<b>1 672</b>	<b>404 415</b>	<b>1 151 728</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	73 246	134 003	17 144	1 672	176 985	403 050
Амортизационные отчисления за период	8 834	10 416	9 026	5 372	0	64 033	97 681
Выбытие	0	(3 382)	(49)	(1 343)	0	0	(4 774)
Переоценка отчетного периода	118	0	0	0	0	(1 848)	(1 730)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 952)	0	0	0	0	0	(8 952)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>80 280</b>	<b>142 980</b>	<b>21 173</b>	<b>1 672</b>	<b>239 170</b>	<b>485 275</b>
Остаточная стоимость на конец отчетного года	438 645	20 281	34 193	8 089	0	165 245	666 453

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

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Остаточная стоимость на начало года	30 678	31 186
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	65 453	58 565
Поступление	7 764	7 025
Выбытие	(1 352)	(136)
<b>Остаток на текущую отчетную дату</b>	<b>71 865</b>	<b>65 453</b>
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	34 776	27 379
Амортизационные отчисления за период	4 478	7 444
Выбытие	(34)	(48)
<b>Остаток на текущую отчетную дату</b>	<b>39 220</b>	<b>34 775</b>
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	32 645	30 678

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

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных

средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

## 12. Прочие финансовые активы

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Средства в российских и иностранных банках, деятельность которых прекращена регулятором	10 019	9 629
Незавершенные переводы и расчеты	9 875	1 288
Прочие	4 843	2 464
Оценочный резерв под обесценение	(10 259)	(9 694)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>14 478</b>	<b>3 687</b>

## 13. Прочие нефинансовые активы

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	20 910	29 483
Прочее	601	198
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7	31
Предоплата по налогам	0	2 794
Товарно-материальные запасы	0	26
Оценочный резерв под обесценение	(5 494)	(6 345)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>16 024</b>	<b>26 187</b>

## 14. Прочие внеоборотные активы

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме инвестиционной)	525 461	499 078
Переоценка внеоборотных активов	(53 839)	(53 839)
<b>Итого прочие внеоборотные активы</b>	<b>471 622</b>	<b>445 239</b>

В составе прочих внеоборотных активов учтено следующее имущество:

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

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

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

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

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

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

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

## 15. Средства других банков

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Краткосрочные депозиты других банков	1 200 000	1 000 137
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 200 000</b>	<b>1 000 137</b>

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

### 16. Средства клиентов

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>16 269</b>	<b>7 590</b>
Текущие/расчётные счета	16 269	7 590
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>9 757 746</b>	<b>10 171 675</b>
Текущие/расчётные счета	9 345 990	9 273 680
Срочные депозиты	411 756	897 995
<b>Физические лица</b>	<b>18 536 560</b>	<b>20 698 419</b>
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	332 337	373 519
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	4 160 955	4 360 321
Срочные вклады	14 043 269	15 964 579
<b>Специальные счета</b>	<b>107</b>	<b>67</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>28 310 683</b>	<b>30 877 751</b>

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

### 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Векселя	121 349	167 181
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>121 349</b>	<b>167 181</b>

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

### 18. Прочие финансовые обязательства

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Дивиденды к уплате	253	138
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	9 596	33 335
Обязательства по финансовым гарантиям	3 208	3 031
Обязательства по финансовой аренде	121 825	165 742
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	3 570	3 030
Прочее	2 666	5 098
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>141 118</b>	<b>210 374</b>

### 19. Прочие нефинансовые обязательства

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	37 588	75 689
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	133 666	142 689
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	24 477	20 927
Прочее	13 225	26 153
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>208 956</b>	<b>265 458</b>

**20. Прочие оценочные резервы под убытки**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)			За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	476 358	0	476 358	474 026	0	474 026
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде (Использование резерва в отчетном периоде)	65 668	21 557	87 225	(94 640)	6	(94 634)
	0	(21 557)	(21 557)	0	(6)	(6)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	542 026	0	542 026	379 386	0	379 386

**21. Уставный капитал**

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Обыкновенные акции	1 020 004	1 133 338
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	(599 536)
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 995 394</b>	<b>1 509 192</b>

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка как головной организации Группы состоит из 1 020 004 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату - 1 133 337 688 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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

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

**22. Процентные доходы и расходы**

	За девять завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 сентября 2020 года (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	1 281 663	1 456 858
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	157 023	155 330
Средства в других банках	61 557	82 860
Средства, размещенные в Банке России	23 038	21 284

## Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

Корреспондентские счета в других банках	10 783	4 145
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 547	3 723
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 535 611</b>	<b>1 724 200</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	332 036	493 901
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 867 647</b>	<b>2 218 101</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(460 911)	(595 486)
Текущие (расчетные) счета	(166 773)	(292 046)
Срочные депозиты юридических лиц	(18 066)	(48 174)
Субординированная задолженность	(12 784)	(49 632)
Срочные депозиты банков	(4 922)	(1 132)
Прочие	(1 495)	(1 644)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(832)	(1 454)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(665 783)</b>	<b>(989 568)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(665 783)</b>	<b>(989 568)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 201 864</b>	<b>1 228 532</b>

## 23. Комиссионные доходы и расходы

	За девять завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 сентября 2020 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От осуществления переводов денежных средств	258 766	198 166
От расчетного и кассового обслуживания	58 404	52 508
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	20 042	21 409
Прочее	11 364	13 294
От открытия и ведения банковских счетов	3 945	3 898
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 272	2 805
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>355 793</b>	<b>292 080</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(81 244)	(88 381)
За расчетное и кассовое обслуживание	(8 443)	(7 090)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(4 600)	(5 910)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(4 215)	(2 562)
Прочее	(4 156)	(5 219)
За открытие и ведение банковских счетов	(346)	(474)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(103 004)</b>	<b>(109 636)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>252 789</b>	<b>182 444</b>

## 24. Прочие операционные доходы

	За девять завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 сентября 2020 года
Прочее	21 843	16 619
Доходы от аренды (субаренды)	6 219	2 262
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>28 062</b>	<b>18 881</b>

## 25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

За девять месяцев,

	завершившихся 2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)
Производные финансовые инструменты	142 010	54 910
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	39 100	(1 308)
Облигации иностранных компаний	7 056	30 956
Облигации Банка России	(447)	(1 190)
Облигации российских кредитных организаций	0	(948)
Корпоративные облигации	(26 553)	(772)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>161 166</b>	<b>(28 172)</b>

## 26. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За девять завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	4 348	6 283
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(3 683)	(19 724)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости</b>	<b>665</b>	<b>(13 441)</b>

## 27. Административные и прочие операционные расходы

	За девять завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(456 378)	(516 451)
Отчисления на социальное обеспечение	(113 087)	(122 304)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(85 553)	(60 485)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(84 778)	(55 503)
Расходы по страхованию	(70 284)	(68 906)
Прочие	(63 159)	(36 755)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(25 024)	(27 109)
Административные расходы	(24 521)	(10 068)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(21 250)	(22 010)
Арендная плата	(9 604)	(4 863)
Другие расходы на персонал	(7 992)	(6 334)
Реклама и маркетинг	(1 481)	(2 124)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(963 111)</b>	<b>(932 913)</b>

## 28. Дивиденды

В отчетном периоде Внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет нераспределенной чистой прибыли Банка, полученной по результатам прошлых лет в сумме 634 000 тыс.руб., которые были выплачены в апреле 2021 года.

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

29.06.2021 по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2020 год годовым Общим собранием акционеров решение о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

06.08.2021 ВОС акционеров было принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка по результатам 1 полугодия 2021 года.

## 29. Управление финансовыми рисками

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

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

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

### Кредитный риск

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

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Группа, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов.

### *Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Группы кредитному риску.

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	605 382	1 349 075
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 761 130	9 813 317
Средства в других банках	6 016 931	6 143 384
Кредиты клиентам	14 486 867	17 788 505
Прочие финансовые активы	14 479	3 687



	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>31 884 789</b>	<b>35 097 968</b>

*Страновой риск*

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

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

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 197 588	3 283 773
<b>Итого еврооблигации российских банков и компаний</b>	<b>3 197 588</b>	<b>3 283 773</b>

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Группы относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

*Риск ликвидности*

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

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:
  - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;
  - риск непредвиденных требований ликвидности;
- вложения в финансовые активы:
  - риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);
  - риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Группы

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

Банковская группа как кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 сентября 2021 года	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	144,621%	141,52%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	213,071%	185,881%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	12,204%	11,451%

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.

#### Рыночный риск

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

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

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

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

### **Валютный риск**

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

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

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

### **Риск процентной ставки**

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

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю. Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

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

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

### **Прочий ценовой риск**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

### **Операционный риск**

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

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

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

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

обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

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

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

#### *Правовой риск*

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

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

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

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;

- система мониторинга законодательства;

- система контроля.

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

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

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

#### *Стратегический риск*

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

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

Факторами стратегического риска являются:

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

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

- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;

- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;

- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей.

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

- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

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

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

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

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

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

Основные ключевые показатели Стратегии развития Банка на 2018 год, такие как: среднегодовое значение чистых активов, значение основного капитала Банка, прибыль за год, выполнены.

### 30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	12,151%	12,633%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	12,151%	12,633%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	13,239%	14,122%

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

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

### 31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

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

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых

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

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

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

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

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера составляли:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	30 сентября 2020 года (неаудировано)
Неиспользованные кредитные линии	7 987 407	6 843 183
Гарантии выданные	809 996	882 198
Резерв по обязательствам кредитного характера	(542 026)	(476 358)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>8 255 377</b>	<b>7 249 023</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные



условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

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

### 32. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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

### 33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

В отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному, связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	72 653	55 044
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	11 613	10 489
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности	0	0

#### 34. События после отчетной даты

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

#### 35. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

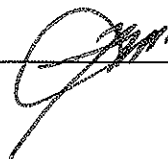
**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом.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

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

«26» ноября 2021 г.

