



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

за 2024 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование аудируемого лица:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),

Место нахождения:

Банк ИПБ (АО)

Основной государственный регистрационный номер:

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

Регистрация Банком России:

1027739065375 (13.08.2002г.)

600 (26.10.1990г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (18.09.2015г.)

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (18.09.2015г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (ОГРН 1027739065375), далее по тексту – аудируемое лицо, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2024 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2024 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2025 года;
 - Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 января 2025 года, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в Российской Федерации, в порядке, установленном Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность, согласно МСА 570, по своему характеру является ключевым вопросом аудита. Данный вопрос является важным для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица ее пользователями. Нами проанализировано, имеют ли место события и условия, в результате которых могут возникнуть значительные события, влияющие на способность аудируемого лица продолжать непрерывно деятельность.

Мы изучили оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, выполненную его руководством, сведения о которой раскрыты в разделе 3.3 «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты» Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 января 2025 года.

Нами обращено внимание на период, в отношении которого руководство выполнило свою оценку, изучено влияние внешней и внутренней среды на способность аудируемого лица осуществлять деятельность непрерывно в течение, как минимум, двенадцати месяцев с отчетной даты, изучена динамика основных финансовых показателей, характеризующих деятельность аудируемого лица за последние годы.

Мы изучили выполнение аудируемым лицом стратегических планов, принятых уполномоченными органами управления аудируемого лица, наличие и реалистичность планов развития на будущие периоды. Нами проанализированы масштабы потенциального воздействия событий и условий на непрерывность деятельности аудируемого лица.

В ходе аудита нами были получены письменные заявления от руководства в отношении наличия / отсутствия существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности.

Учитывая специфику деятельности аудируемого лица и обязательные требования банковского законодательства к системе управления рисками и капиталом, в том числе, к минимальному размеру собственных средств (капитала), ключевыми вопросами аудита были также определены:

- правильность *расчета величины собственных средств (капитала)* аудируемого лица. Наши процедуры включали определение правильности применения методики расчета величин собственных средств, тестирование (выборочно) на предмет правомерности включения элементов расчета в состав капитала, тестирование на предмет полноты исключения отдельных показателей из расчета показателя собственных средств (строка 59 «Собственные средства (капитал), итого» (форма 0409808 раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала»));

- правильность *расчета норматива достаточности капитала*, определяемого как соотношение величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета. Наши процедуры включали тестирование средств контроля (выборочно) при определении рисков, тестирование правильности применения методик при определении расшифровок, участвующих в расчете активов, взвешенных с учетом риска (строка 7 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)» (форма 0409813));

- правильность определения *стоимости чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости* (строка 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» (форма 0409806)). Мы уделили особое внимание:

- оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности.

Мы уделили особое внимание вопросу определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, в связи с существенностью балансовой

стоимости портфеля кредитов, а также в связи с неотъемлемой неопределенностью, присущей процессу определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, связанной с применением профессионального суждения и субъективных допущений руководства аудируемого лица, а также с необходимостью анализа им различных факторов, которые по отдельности и/или в совокупности могут значительно повлиять на размер оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы аудируемого лица, определяющие методологию оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, на предмет их соответствия требованиям международных стандартов финансовой отчетности;
 - провели тестирование средств контроля над процессом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам;
 - провели тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых кредитов, выданных клиентам, в отношении которых был рассчитан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, на предмет соответствия требованиям внутренних документов аудируемого лица;
 - провели проверку расчета будущих денежных потоков (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных кредитов, выданных клиентам, включая разумность и корректность используемых допущений;
 - провели проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет убытков от обесценения производился на коллективной основе с использованием математических моделей;
 - проверили полноту раскрытия данных в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- резервам на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС). Мы уделили особое внимание данному вопросу из-за существенного влияния суммы РВПС, как на значение обязательных экономических нормативов, так и на финансовые результаты деятельности аудируемого лица. По ссудной и приравненной к ней задолженности, РВПС определяется руководством аудируемого лица на основании профессиональных суждений в соответствии с методиками Банка России. Суждения об уровне кредитных рисков строятся на комплексном подходе, включающем оценку финансового положения заемщика (дебитора), качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения, иные факторы. В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:
- мы проанализировали внутренние методики оценки кредитных рисков и порядка формирования РВПС на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России;
 - нами протестирована (на выборочной основе) эффективность средств контроля в части процесса расчета РВПС и использованных данных, в целях определения возможности полагаться на такие средства контроля в целях аудита;
 - мы рассмотрели ссудную и приравненную к ней задолженность (выборочно) в целях формирования собственных суждений о соответствии определения кредитных рисков руководством требованиям нормативных актов Банка России и, соответственно, достаточности формирования РВПС.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую аудируемым лицом в разделе 4.2 «Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода» Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 января 2025 года, о том, что «основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 01.01.2025г. являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства, в деятельности контрагентов, вызванные в том числе последствиями сложной геополитической обстановки, влияющие на будущие денежные потоки, которые участвуют в расчете оценочных значений, изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов.

На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка не видит негативного влияния геополитических рисков на деятельность Банка. Спрогнозировать более точно влияние вероятной реализации факторов неопределенности на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, не представляется возможным».

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в

отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период, и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как

можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение аудируемым лицом обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица за 2024 год мы провели проверку:

выполнения аудируемым лицом по состоянию на 1 января 2025 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных аудируемым лицом требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения аудируемым лицом обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2025 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета аудируемого лица, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2024 года служба внутреннего аудита аудируемого лица подчинена и подотчетна Совету директоров аудируемого лица, подразделения управления рисками аудируемого лица не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками аудируемого лица соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы аудируемого лица, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для аудируемого лица рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления аудируемого лица в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие у аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2024 года системы отчетности по значимым для аудируемого лица кредитным, операционным, рыночным рискам, процентным рискам банковской книги, рискам концентрации кредитного портфеля, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) аудируемого лица;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками аудируемого лица и службой внутреннего аудита аудируемого лица в течение 2024 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам аудируемого лица; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками аудируемого лица и службой внутреннего аудита аудируемого лица в отношении оценки эффективности соответствующих методик аудируемого лица, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Совета директоров аудируемого лица и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения аудируемым лицом установленных внутренними документами аудируемого лица предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Совет директоров аудируемого лица и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками аудируемого лица и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Лицо, действующее от имени ООО «КНК» (ОРНЗ 10206018011) на основании Доверенности от 01.06.2022г. № 4/22

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Большакова Ольга Владимировна
(кв. ат. аудитора № 06-000266, выданный на основании решения НП ААС от 11.01.2013г., Протокол № 108 на неограниченный срок),
(ОРНЗ 20606013101)

Большакова Ольга Владимировна
(кв. ат. аудитора № 06-000266, выданный на основании решения НП ААС от 11.01.2013г., Протокол № 108 на неограниченный срок),
(ОРНЗ 20606013101)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

ИНН 5041021111

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«26» марта 2025г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	29323770	600

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

"ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
(квартальная (Полугодовая) (Годовая))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		496145	686886
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1	1398573	574530
2.1	обязательные резервы	6.1.1.2	178754	70979
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.3	9628102	11829111
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	6969791	4670697
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	32129282	43488540
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7	5706764	1992391
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	55	55
9	Требование по текущему налогу на прибыль		126349	20196
10	Отложенный налоговый актив		126446	285594
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		837558	856920
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.18	56030	55090
14	Всего активов		57473095	64460010
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		51938071	50230768
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	9234229	13065828
16.1.1	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	42703842	37164940
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		28571615	26504925
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	28599
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	38925	41652
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		38925	41652
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств		0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		25990	10338
21	Отложенные налоговые обязательства		122160	96351
22	Прочие обязательства	6.1.24	650853	8979412
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		523168	591370
24	Всего обязательств		53299167	59978490
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)		1010180	1020004
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	44206
27	Эмиссионный доход		0	0
28	Резервный фонд		56667	56667
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		411165	430089
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		499950	499950
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов		0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2195966	2519016
37	Неиспользованная прибыль (убыток)		4173928	4481520
38	Всего источников собственных средств			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации		33442193	47447231
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1434267	754189
41	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Яковлев Дмитрий Александрович

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович

"24" марта 2025 г.



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45000	29323770	600

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2024 год

Полное фирменное наименование кредитной организации "ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации 115201, Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	9992687	5232004
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3840172	1583603
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4261197	2999190
1.3	от вложений в ценные бумаги		1891318	649211
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	6541158	2936122
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1245859	471631
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5286629	2458654
2.3	по выпущенным ценным бумагам		8670	5837
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3451529	2295862
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:		-981587	-329385
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-20162	-13187
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2469942	1966497
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-443087	310584
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-46	-82
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.8	144228	41589
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	160810	-170566
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		208447	40853
14	Комиссионные доходы	6.2.3	234491	338186
15	Комиссионные расходы	6.2.4	107174	122911
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-4015	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		65729	-55137
19	Прочие операционные доходы		68571	56448
20	Чистые доходы (расходы)		2797866	2405459
21	Операционные расходы		1464822	1519903
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1333074	885556
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	6.2.9	424784	165340
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		908290	719974
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	242
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		908290	720216

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.11	908290	720216
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6885	-5006
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		6885	-5006
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		25809	-1001
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-18924	-4005
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-18924	-4005
10	Финансовый результат за отчетный период		889366	716211

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"24" марта 2025 г.



Яковлев Дмитрий Александрович

Аляутдинов Фарид Аббасович

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)	
45000		по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
29323770		600	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1010180	1020004	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1010180	1020004	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2765775	2804789	
2.1	прошлых лет		2765775	2804789	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		56667	56667	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3832622	3881460	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		0	0	
8	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
9	Деповая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		17290	20323	
10	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

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

"ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

(публикуемая форма)
 на "1" января 2025 г.

11	Резервы, хеджирование денежных потоков		0		0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		381		44604
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0		0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0		0
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0		0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		17671		64927
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		3814951		3816533
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0		0
31	классифицируемых как капитал		0		0
32	классифицируемых как обязательства		0		0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо		не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0
41	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0		0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0		0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0		0
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0		0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3814951		3816533
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		763725		741929
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		не применимо

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		763725	741929
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52-56)		0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		763725	741929
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4578676	4558462
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		30056303	34547615
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		30056303	34547615
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30582738	35070253
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29; строка 60.1)		12.693	11.047
62	Достаточность основного капитала (строка 45; строка 60.2)		12.693	11.047
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59; строка 60.3)		14.971	12.998
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		0.25	0
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.25	0
66	антициклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость		0	0
68	Базовый капитал, доступным для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	
----	--	--------------	--------------	--

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоисплаченные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			

12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному для финализированного у подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному для финализированного подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8		9	
1.1	Стандартный подход									
1.1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов									
	Финализированный подход									
1.6	активы с коэффициентом риска 0 процентов									
1.7	активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов									
1.8	активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов									
1.9	активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов									
1.10	активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов									
1.11	активы с коэффициентом риска 130 процентов									
1.12	активы с коэффициентом риска 150 процентов									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	вложения в облигации с обеспечением									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.5	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.6	требования участия в клиринге к центральным контрагентам									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									

2.2.1.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складскими						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
4	Кредитный риск по условным обязательствам 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 или с незначительным риском						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (количество, процентов)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5			
6	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,						
6.1	в том числе:						
6.1.1	чистые процентные доходы						
6.1.2	чистые непроцентные доходы						
6.2	количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска						
6.3	компонент расчета размера операционного риска						
6.3.1	бизнес-индикатор						
6.4	коэффициент влутанных потерь						
6.4.1	тип примененного ИЛП						
6.5	коэффициент неучтенных прямых потерь						

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5			
7	процентный риск						
7.1	фондовый риск						
7.2	валютный риск						
7.3	товарный 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 пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	4	5	6	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объема сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П		по решению уполномоченного органа				
			процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.	
		3	4	5	6	7	8	9	
1	2								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П			Итого
				процентов	тыс. руб.	процентов	
		3	4	5	6	7	
1	2						
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными организациями, имеющими право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги						
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Банк ИПБ (АО)	Банк ИПБ (АО)	Банк ИПБ (АО)	Банк ИПБ (АО)	Банк ИПБ (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	10300600B004	Договор об оказании фин.помощи № 1	Договор об оказании фин.помощи № 2	Договор об оказании фин.помощи № 3	Договор об оказании фин.помощи № 4
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	безвозмездное финансирование	безвозмездное финансирование	безвозмездное финансирование	безвозмездное финансирование
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1010180 тыс. руб.	75000 тыс. руб.	141650 тыс. руб.	141650 тыс. руб.	141650 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1010180 тысяч российских рублей	75000 тысяч российских рублей	141650 тысяч российских рублей	141650 тысяч российских рублей	141650 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	неприменимо	не применимо	неприменимо	неприменимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.10.1990 27.11.2002 09.11.2005 08.02.2011 16.12.2013	29.02.2016	29.02.2016	29.02.2016	29.02.2016
12	Наличие срока по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Дата погашения инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью (по решению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы))	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью
32	Полное или частичное списание	неприменимо	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета [приведена](#) в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

1.1. Выдачи ссуд _____;

1.2. Изменения качества ссуд _____;

1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), _____;

1.4. Иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

2.1. Списания безнадежных ссуд _____;

2.2. Погашения ссуд _____;

2.3. Изменения качества ссуд _____;

2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, _____;

2.5. Иных причин _____.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Яковлев Дмитрий Александрович

Аляутдинов Фарид Аббасович



"24" марта 2025г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Финката)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	29323770	600

форма

Внешняя отчетность

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации:

"ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

115201, Москва, Старошадринское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Код формы по ОКУД 1459810
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Периоды по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Периоды по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при перемене	Периоды по инструментам хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства, базисированные на валюту и имущество	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, связанных с кредитным риском	Изменения по операциям с субординированными кредитными инструментами, депозитами, займами, облигационным и займами	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало периода, отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
2	Влияние изменений		1020004	0	0	0	430094	56667	0	0	49950	0	0	0	2508363	4519101
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года		1020004	0	0	0	430094	56667	0	56667	49950	0	0	0	2508363	4519101
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	-4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Земельная акция:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	наименование статьи		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	земельный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	-44206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-44206
7.1	приобретения		0	-44206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-44206
7.2	выплаты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8808	8808
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-718395	-718395
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
12	Данные за соответствующий отчетный период		1020004	-44206	0	0	430098	56667	0	56667	49950	0	0	0	2519016	4481520
13	Данные на начало отчетного года		1020004	-44206	0	0	430098	56667	0	56667	49950	0	0	0	2519016	4481520
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года		1020004	-44206	0	0	430098	56667	0	56667	49950	0	0	0	2519016	4481520
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	-25809	0	0	0	0	0	0	0	968290	968290
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	968290	968290
17.2	прочие совокупный доход		0	0	0	0	-25809	0	0	0	0	0	0	0	0	-25809
18	Земельная акция:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

17

Форма Банковская отчетность	
Код территори и по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер по ОКПО (порядковый номер)
45000	39323770
	600

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

"ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в
пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации
банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс.руб.						8
1	Базовый капитал		3814951	3780531	3779333	3818567
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3713486	3679066	3677868	3814500
2	Основной капитал		3814951	3780531	3779333	3818567
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3713486	3679066	3677868	3814500
3	Собственные средства (капитал)		4578676	4976709	4602477	5153752
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4145600	4539065	4324299	5021155
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		30582738	29962992	30034607	30119151
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12.693	12.843	12.808	12.902
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.355	12.498	12.464	12.888
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12.693	12.843	12.808	12.902
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.355	12.498	12.464	12.888
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1шс, Н1.3, Н20.0)		14.971	16.610	15.324	17.111
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.555	15.149	14.398	16.671
НАДЕЛЕНКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов						
						34241003
						11.047
						10.605
						11.047
						10.605
						12.998
						12.703

[illegible]

27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	16.05	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	13.15	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	12.77	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	4.11	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	5.83	количество нарушений	длительность
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ик																					
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ик																					
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ик																					
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ик																					
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																					
35	Норматив предоставления расчетных небанковских кредитных организаций от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемой формой), всего		57473095
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0

4	Поправка в части производных финансовых инструментов <1>	574382
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-8835772
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту основных обязательств кредитного характера	1879137
7	Прочие поправки	576576
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	50514266

<1> Далее – ПФИ.

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		40257322
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		17671
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		40239651
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный рискно операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		5545
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		574382
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	Неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5 и 9 за вычетом строк 7, 8 и 10)		579927
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		23001046
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		8835772
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14 и 15 за вычетом строки 13)		14165274
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КТВ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера, всего		7414798
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5535661

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1879137
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3814951
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16 и 19)		56863989
Норматив финансового рычага			
22	Норматива финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов (строка 20 : строка 21)		6.71

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по ПФОИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фоллиорирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	Высоколиквидные активы (ВЛА) за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процентов	



Председатель Правления

Главный бухгалтер

"24" марта 2025г.

Яковлев Дмитрий Александрович

Аляутдинов Фарид Аббасович

22

Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45000	29323770	600

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "1" января 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации "ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

Место кредитной организации в пределах места
нахождения кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году,
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	X	X	X
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2161981	673838
1.1.1	проценты полученные		10110577	4581641
1.1.2	проценты уплаченные		-6465951	-2971576
1.1.3	комиссии полученные		234491	338186
1.1.4	комиссии уплаченные		-107174	-120527
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-295218	226894
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-46	-82
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		144228	41589
1.1.8	прочие операционные доходы		291053	90708
1.1.9	операционные расходы		-1376971	-1362052
1.1.10	расход (возмещение) по налогу на прибыль		-373008	-150943
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1191847	10333395
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-107775	-21518
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2433312	-2684649
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10464734	-17454703
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		927	150153
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		-4001854	13008912
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5487954	9049811
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-7142	-955
1.2.10	чистый прирост (снижение) по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам		0	0
1.2.11	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8211685	8286344
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		3353828	11007233
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X	X
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
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-335214080	-194488583
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		331641047	192496192
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14143	-7196
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1194	78119
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1–2.7)		-3585982	-1921468
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-44206
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1313578	-601817
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-121280	-106021
3.5	Итого (сумма строк 3.1–3.4a)		-1434858	-752044
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-10470	296778
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1677482	8630499
6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		13019548	4389049
7	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		11342066	13019548

Председатель Правления

Яковлев Дмитрий Александрович

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович

"24" марта 2025г.



23

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),
составленной по состоянию на 1 января 2025 года**

1. Введение.

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

- Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 6406-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации»

- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 2024 года. Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснение к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января 2025 года раскрывается в ограниченном формате (за исключением «чувствительной» информации) на официальном сайте Банка в соответствии с решением Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» от 24.12.2024 г. и информационным письмом Банка России от 22.01.2025г. № ИН-03-23/70.

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»

БИК

ИНН

КПП

ОКПО

ОКВЭД

Корреспондентский счет

INTPRUMM

044525402

7724096412

775001001

29323770

64.19

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в 2024 году не происходило.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 января 2025 года и за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года.

Годовой отчет Банка будет утвержден Общим собранием акционеров, которое предположительно состоится в апреле 2025 года.

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

«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.

Аудиторскую проверку осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия налоговых консультантов». Общая стоимость аудиторских услуг составляет 2 796 тыс. рублей.

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 (аффилированный) Член Международной системы Visa International
- Ассоциированный (аффилированный) Член Международной системы MasterCard
- Ассоциированный (аффилированный) Член платежной системы «МИР»
- Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза»
- Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО
- Косвенный участник Платежной системы «МИР»
- Участник системы страхования вкладов
- Участник Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР)

В структуру Банка входят:

- 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, корп.2, стр. 9;
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;
- Дополнительный офис ««Петербургский» 191040, г. Санкт-Петербург, ул. Пушкинская д.8, лит. А, пом. 12-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 банковских 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.

Основными акционерами Банка, с долей участия, превышающей 5% уставного капитала, по состоянию на 01.01.2025 года являются:

Крапивин Алексей Андреевич
Маркелова Елена Георгиевна
Ушерович Елена Анатольевна
Крючков Илья Михайлович
Андрейчук Андрей Дмитриевич

Бенефициарами Банка являются:

Крапивин Алексей Андреевич
Ушерович Елена Анатольевна
Маркелова Елена Георгиевна

Органами Управления Банка являются:

Члены Совета Директоров
Соболев Николай Александрович
Крапивин Алексей Андреевич
Яковлев Дмитрий Александрович
Дубинкина Галина Ивановна
Ушерович Кирилл Борисович

Правление Банка

Яковлев Дмитрий Александрович
Савиных Михаил Юрьевич
Пронин Сергей Игоревич
Корчагин Олег Станиславович
Михеева Татьяна Игоревна

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

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 2024 год стало получение чистой прибыли в размере 908,2 млн. руб., что на 26 % больше аналогичного показателя за 2023 год (720,22 млн. руб.).

Работа Банка ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 января 2025 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 52 млрд. руб.

Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 января 2025 г. уменьшилась по сравнению со значением на 01 января 2024г. (на 10,84%) и в абсолютном выражении составила 57,4 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (55,9%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2025 г. размер чистой ссудной задолженности составил 33,13 млрд. руб., который по сравнению с состоянием на 01.01.2024 г. уменьшился на 26,1%. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют 16,7 % от совокупных активов. По состоянию на 01.01.2025 г. совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 22,06% от совокупных активов.

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

По состоянию на 1 января 2025 года величина собственных средств Банка составила 4 579 млн. руб.

За 2024 год 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 уже более 50 лет заслуженно пользуется репутацией надежного делового финансового партнера.

19 февраля 2025 года рейтинговое агентство Национальные кредитные рейтинги (НКР) подтвердило Банку кредитный рейтинг ВВ-.ru со стабильным прогнозом.

3.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.

За последние три года произошло кардинальное изменение условий развития российской экономики. Среди факторов, негативно повлиявших на стабильность всех секторов финансового рынка, можно назвать введение недружественными государствами односторонних ограничительных мер в отношении значительной части российских финансовых организаций, потерю финансовыми организациями контрагентов, опасаящихся попадания под вторичные санкции, сложности в процессе корпоративного управления организациями.

Россия в 2024 году продолжала находиться преимущественно в агрессивной внешней международной среде под введенными санкциями, их регулярным усилением и постоянными негативными вербальными интервенциями со стороны недружественных стран и организаций.

Негативное влияние на банковский сектор оказало прекращение корреспондентских отношений с банками из недружественных юрисдикций, а также блокировка активов российских резидентов, размещенных на счетах в иностранных банках. Обострение международных отношений вызвало усиление волатильности на валютном рынке, в связи с чем ряд организаций столкнулись с реализацией валютного риска, когда финансовые потери связаны с неблагоприятным изменением

25
курсов валют. На рынке ценных бумаг влияние иностранных санкций выразилось в блокировке возможности инвесторов распоряжаться активами в недружественных юрисдикциях и проблемах расчетов по ценным бумагам иностранных эмитентов, что в целом повлияло на основные показатели рынка ценных бумаг, а также активность инвесторов и эмитентов на фондовом рынке.

В России была приостановлена деятельность международных рейтинговых агентств, были введены санкции в отношении российского центрального депозитария НКО АО НРД, СПБ биржи, Национальной системы платежных карт и ряда российских разработчиков программного обеспечения для финансового сектора.

К сдерживающим опережающий рост экономики РФ факторам можно отнести высокую волатильность национальной валюты и резкое повышение процентной ставки ЦБ на фоне высоких показателей инфляции во второй половине 2024 года.

Банк России отметил к концу 2024 года улучшение качества выдаваемых банками кредитов и охлаждение избыточного перегрева в секторе корпоративного кредитования.

В 2024 год продолжилась активная цифровизация банковского сектора. Более широкое применение нашла система быстрых платежей (СБП) и внедрение универсального QR-кода, которые позволили упростить клиентский опыт и «существенно снизить издержки бизнеса на платежные услуги». По данным Росреестра на конец 2024 года, в цифровом формате россияне уже оформили около 90% жилищных кредитов.

Во II квартале 2024 года продолжился возврат наличных денег в банки. Одной из причин остается приток средств граждан во вклады в условиях привлекательных для сбережения процентных ставок.

В настоящий момент руководство Банка не видит негативных тенденций в деятельности Банка. Таким образом, на дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Выводы руководства Банка основаны на следующем:

многолетний опыт работы на рынке банковских услуг, профессиональная команда менеджмента и сотрудников Банка;

сильная позиция по фондированию: долгосрочные отношения с клиентами, основанные на четком исполнении Банком своих обязательств, наличие устойчивой ресурсной базы; индивидуальный подход и большая гибкость в обслуживании клиентов, более быстрое по сравнению с крупными банками рассмотрение кредитных заявок;

возможность использования налаженных связей с корпоративными клиентами для расширения розничной клиентской базы;

запас финансовой устойчивости Банка, стабильный уровень прибыли, достаточный запас ликвидности;

возможность освоения новых направлений деятельности, присутствующих на рынке банковских услуг, способных привлечь в банк новых клиентов и поток доходов;

возможность дальнейшего внедрения современных технологий, эффективных и качественных бизнес-продуктов и услуг, предлагаемых клиентам Банка, дальнейшая цифровизация услуг, позволят расширить клиентскую базу, учитывая удешевление и большую доступность технологий со временем;

степень погружения людей в финансовые продукты увеличивается, в России есть потенциал проникновения финансовых услуг в широкие слои населения;

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

27.05.2024 по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2023 год годовым Общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов акционерам Банка.

14.06.2024 внеочередным Общим собранием акционеров принято решение о выплате за счет текущей прибыли Банка по результатам 1 квартал 2024 года дивидендов акционерам.

14.11.2024 внеочередным Общим собранием акционеров принято решение о выплате за счет текущей прибыли Банка по результатам 9 месяцев 2024 года дивидендов акционерам.

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 2024 год, а также Налоговая учетная политика на 2024 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 24.11.2022г. № 809-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 24.11.2022г. № 810-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. N 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.

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 2024 год не вносилось, за исключением случаев изменений нормативных документов Банка России.

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01 января 2025 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 101,6797 рубля за 1 доллар США (на 01.01.2024 г.: 89,6883 рубля за 1 доллар США) и 106,1028 рублей за 1 ЕВРО (на 01.01.2024 г.: 99,1919 рублей за 1 ЕВРО).

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 юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года, включающие систему внутреннего контроля, выбор соответствующей учетной политики, определение процедур оценки. Расчеты оценочных значений основываются на понимании основных направлений деятельности Банка, накопленного практического опыта и, как правило, наблюдаемых исходных данных. Выявляются основные допущения, которые могут существенно повлиять на оценочные значения в связи с наличием факторов неопределенности в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату. Это касается, в первую очередь, общепринятой методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, включающей такие вероятностные прогнозные элементы как: вероятность дефолта контрагента, уровень потерь, величину, подверженную риску потерь.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 01.01.2025г. являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства, в деятельности контрагентов, вызванные в том числе последствиями сложной геополитической обстановки, влияющие на будущие денежные потоки, **которые участвуют в расчете оценочных значений, изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов.**

На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка не видит негативного влияния геополитических рисков на деятельность Банка. Спрогнозировать более точно влияние вероятной реализации факторов неопределенности на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, не представляется возможным.

4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2025 год.

В Учетную политику Банка на 2025 год внесены следующие изменения.

Дополнен порядок отражения в бухгалтерском учете:

- вознаграждений по договорам за выдачу банковских гарантий;
- операций внесения наличных денежных средств на карты Банка в банкоматах и пунктах выдачи наличных сторонних банков.

Уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов по переводам физических лиц без открытия счета посредством платежных терминалов самообслуживания.

Внесены изменения в Рабочий план счетов, связанные с изменениями нормативных документов Банка России.

4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

4.5. События после отчетной даты (СПОД)

Корректирующие события после отчетной даты по состоянию на 01.01.2025.

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В качестве корректирующих СПОД Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2024 год.

переоценка основных средств и нематериальных активов на конец отчетного года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2024 год на 1 407 тыс. руб.

4.6. Информация о характере реклассификации, сумме каждой статьи или класса статей, которые реклассифицированы, и причины реклассификации.

При составлении настоящей годовой отчетности, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, и в целях сопоставимости данных, осуществлена реклассификация отдельных показателей формы 0409807

«Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» на 01.01.2024, в части комиссионных расходов, отраженных по символу 47803 на сумму 2 384 тыс. руб.

27

	Данные после пересчета	Данные до пересчета	Изменения
15.Комиссионные расходы	122 911	120 527	2 384
20.Чистые доходы(расходы)	2 405 459	2 407 843	-2 384
21.Операционные расходы	1 519 903	1 522 287	-2 384

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчету о движении денежных средств.

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806

6.1.1. Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.01.2025	01.01.2024
Денежные средства, в том числе:	496 145	686 886
Российский рубль	179 637	335 545
Доллар США	234 212	217 677
Евро	60 880	109 298
Прочие валюты (китайский юань, английский фунт стерлингов, швейцарский франк)	21 416	24 366

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

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

6.1.1.1. Средства кредитной организации в Банке России.

По состоянию на 01.01.2025 года величина средств кредитной организации, находящихся в Банке России, составила 1 398 573 тыс. руб., в том числе на счете обязательных резервов, депонированных в Банке России 178 754 тыс. руб.

6.1.1.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

	01.01.2025	01.01.2024
Обязательные резервы на счетах в Банке России	178 754	70 979

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива

(нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

6.1.1.3. Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2025 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в банках-нерезидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

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

	01.01.2025	01.01.2024
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	9 741 006	11 954 773
в банках-нерезидентах	26 169	1 619 516
в банках-резидентах	5 522 220	10 007 263
небанковских кредитных организациях	326 795	293 081
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	3 865 822	34 913
Созданный резерв	10 749	25 982
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов (со знаком «-» уменьшение статьи, со знаком «+» увеличение.)	- 104 155	-99 680
Итого	9 626 102	11 829 111

Средства в банках с отозванной лицензией составляют 9 782 тыс. рублей, под которые сформированы резервы в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2025 в банке есть заблокированные средства НКО НКЦ (АО) в сумме 934 тыс. руб., под которые сформированы резервы в размере 100%.

Иные ограничения на средства, размещенных на корреспондентских счетах отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2025 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составила 6 969 791 тыс. руб.

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

На 01.01.2025

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭС

									Р
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	6 226 912	6 226 912	0	0	25.03.2026	12.08.2037	6 226 912	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	406 248	406 248	0	0	23.05.2030		406 248	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	310 980	310 980	0	0	20.06.2025	28.05.2036	310 980	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	20 106	20 106	0	0			20 106	0	0
СВОП	5 545	5 545	0	0			5 545	0	0
Итого	6 969 791	6 969 791	0	0			6 969 791	0	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2025
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	6 226 912
Долговые обязательства кредитных организаций	406 248
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	310 980
<i>Деятельность железнодорожного транспорта</i>	<i>178 094</i>
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	<i>30 470</i>
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	<i>102 416</i>
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0

Долевые ценные бумаги прочих резидентов	20 106
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	<i>20 106</i>
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	0
СВОП	5 545
Итого	6 969 791

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

На 01.01.2024

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не вход ящи е в ОЭС Р
Долговы е ценные бумаги Российс кой Федерац ии	3 909 769	3 909 769	0	0	25.03.2026	18.04.2035	3 909 769	0	0
Долговы е ценные бумаги кредитн ых организа ций	0	0	0	0			0	0	0
Долговы е ценные бумаги прочих резидент ов	313 273	313 273	0	0	20.06.2025	03.03.2036	313 273	0	0
Долговы е ценные бумаги прочих нерезиде нтов	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги кредитн ых организа ций	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги прочих резидент ов	434 968	434 968	0	0			434 968	0	0

СВОП	12 687	12 687	0	0			12 687	0	0
Итого	4 670 697	4 670 697	0	0			4 670 697	0	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2024
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	3 909 769
Долговые обязательства кредитных организаций	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	313 273
Деятельность железнодорожного транспорта	178 024
Деятельность финансовая и страховая	135 249
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	434 968
Добыча нефти и газа	434 968
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	0
СВОП	12 687
Итого	4 670 697

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

По состоянию на 01.01.2025 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств.

Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов является внутренним нормативным документом Банка и определяет способы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, определения исходных данных, количественных пороговых значений, отклонения от которых может свидетельствовать о ненадежном определении справедливой стоимости, в соответствии с нормативными актами Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то есть ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

При приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10% в большую или меньшую сторону признается не существенным.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов. Критерии существенности Банк определяет в пределах 10% от суммы сделки.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К финансовым активам/обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы/обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС Банком не применяется.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для целей оценки 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 финансового инструмента, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового инструмента, 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.

При определении исходных данных для расчета Справедливой стоимости Банк применяет отчеты Организатора торгов или иной эквивалентный документ, в том числе, получаемый от брокера, ценовой службы, регулирующего органа или других источников информации.

В условиях активного рынка Справедливая стоимость ценной бумаги определяется на основании наблюдаемых котировок ценных бумаг, раскрываемых (публикуемых) источниками информации.

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).

В рамках Методики данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие исходные данные:

1. По ценным бумагам, обращающимся на российском организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) - используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО Московская биржа) на дату определения СС, либо ближайшую к дате определения СС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. По ценным бумагам, обращающимся, в основном на внебиржевом рынке ценных бумаг (в т.ч., номинированным в иностранной валюте), используются доступные наблюдаемые исходные данные биржевого рынка (ПАО Московская биржа).

3. По ценным бумагам, приобретенным в период размещения - СС определяется - до завершения процедуры эмиссии и после завершения эмиссии в течение 30 календарных дней, как средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, в случае отсутствия торгов по ценной бумаге после завершения процедуры эмиссии.

Оценка СС долевых ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяемая в соответствии с пунктом 6. настоящего Порядка, признается надежной согласно пункту 63 стандарта МСФО 13 – оценка актива или обязательства с использованием котируемой цены на активном рынке.

В случае отсутствия активного рынка, и при наличии исходных данных, которые не являются ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, (как установлено пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13) признаются исходными данными 2 уровня. В этом случае исходные данные для определения Справедливой стоимости определяются путем вынесения профессионального мотивированного суждения.

При подготовке профессионального суждения используется один из следующих методов:

- рыночный (сравнительный) метод;
- затратный метод;
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

Выбор конкретного метода или применение одновременно нескольких методов оценки зависит от вида ценной бумаги и оправдан, если приводит к получению оценки, являющейся более показательной (достоверной) в отношении Справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в рамках иерархии справедливой стоимости, наибольший приоритет отдается рыночному (сравнительному) методу поскольку он основывается на исходных наблюдаемых данных уровня 1 аналогов, наименьший приоритет – методам, использующим ненаблюдаемые исходные данные уровня 3, если отсутствуют веские доводы использовать другой подход.

Под Справедливой стоимостью ПФИ, в соответствии с Положением Банка России № 372-П, 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 Справедливой стоимости 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 средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа») на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

Анализ актуальности способов оценки СС финансовых инструментов проводится по состоянию на 01 декабря отчетного года, в случае отсутствия пересмотра способов оценки СС, по наступлении событий.

Актив в сумме 178 094 тыс. руб. отнесен ко 2 Уровню в иерархии справедливой стоимости, поскольку не имеет прямых биржевых котировок ввиду отсутствия активного рынка по данному финансовому инструменту. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги используются исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении финансового инструмента (расчетная цена, используемая НКО НКЦ (АО) в качестве риск параметра по данной бумаге).

Активы и обязательства, отнесенных к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости отсутствуют.

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

На начало года Банк образовывал банковскую группу с дочерней компанией ООО «ФЭ-СТРОЙ». В ноябре 2024 года доля Банка, которая составляла 55,79% от уставного капитала дочерней компании, была продана (выписка из ЕГРЮЛ от 21.11.2024). По состоянию на 01.01.2025 Банк не образовывает банковскую группу.

6.1.6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.01.2025 года величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, составила – 32 129 282 тыс. руб.

	01.01.2025	01.01.2024
Депозиты в Банке России	0	360 295
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	35 358 939	45 589 693

Требования, предоставленные кредитным организациям	13 862 591	24 396 461
Требования, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	20 270 375	19 546 960
Требования, предоставленные физическим лицам,	1 225 973	1 646 272
Резервы на возможные потери	3 018 502	2 319 321
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов (со знаком «-» уменьшение статьи, со знаком «+» увеличение.)	-211 155	-142 127
Итого чистая ссудная задолженность	32 129 282	43 488 540

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2025 г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	35 358 939	13 939 484	18 241 507	713 962	727 457	1 736 529
1. Требования к кредитным организациям	13 862 591	13 862 591	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	20 270 375	8543	17 399 451	600 511	623 635	1638 235
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	1 225 973	68 350	842 056	113 451	103 822	98 294

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	3 018 502	798 795	67 309	485 943	1 666 455	3 548 170	3 018 502	211 155
1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	11

2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 899 376	792 321	54 416	476 459	1 576 180	3 326 214	2 899 376	174 770
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	119 126	6 474	12 893	9 484	90 275	221 956	119 126	36 374

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2024 г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	45 589 693	24 584 423	16 739 051	3 140 150	50 303	1 075 766
1. Требования к кредитным организациям	24 396 461	24 396 461	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	19 546 960	2 264	15 823 452	2 944 768	35 099	741 377
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	1 646 272	166 027	935 270	195 382	15 204	334 389

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	2 319 321	785 906	642 163	11 251	880 001	2 929 483	2 319 321	142 127
1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0

2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 002 683	778 204	626 665	9 193	588 621	2 530 138	2 002 683	90 870
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	316 638	7 702	15 498	2 058	291 380	399 345	316 638	37 257

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2025 года величина просроченной ссудной задолженности с процентными доходами составила 1 323 667 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 4.12 %. 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.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

01.01.2025

	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	343 665	893 243	1 236 908
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие реб. к физ. лицам, всего, в том числе:	22 195	439	628	63 497	86 759
ИТОГО	22 195	439	344 293	956 740	1 323 667

01.01.2024

	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	656	588 547	589 203
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	0	274	0	278 019	278 293
ИТОГО	0	274	656	866 566	867 496

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.01.2025 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей, ремонтом автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования приходится 48,90 % 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 2024 году одним из ведущих направлений деятельности являлось кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

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

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.01.2025		01.01.2024	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 684 580	47.78	9 684 010	49.54
Прочих видов услуг	3 519 908	17.36	3 031 365	15.51
Строительство	2 066 127	10.19	2 015 218	10.31
Обрабатывающие производства	1 481 741	7.31	1 706 296	8.73
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 183 109	5.84	894 194	4.57
Деятельность в области информации и связи	803 285	3.96	1 142 790	5.85
Транспорт и связь	657 436	3.24	607 176	3.11
Прочие виды деятельности	874 189	4.32	465 911	2.38

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

Данные о кредитах, предоставленных заемщикам – физическим лицам.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.01.2025	Сумма требования на 01.01.2024
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 225 973	1 646 272
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 789	3 693
1.2	Ипотечные ссуды	913 820	1 086 200
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	21 132	1 960
1.4	Потребительские ссуды.	289 232	554 419

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

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

Наименование показателя	01.01.2025	%	01.01.2024	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	35 358 939	100	45 949 988	100
г. Москва	30 638 246	86.65	40 967 597	89.16
Московская область	1 159 750	3.28	1 376 250	3.00
г. Санкт-Петербург	1 221 496	3.45	1 661 840	3.62
Прочие регионы	2 339 447	6.62	1 944 301	4.22

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

	На 01.01.2025	На 01.01.2024
До 30 дней	4 193 558	13 161 901
От 30 до 90 дней	13 840 784	10 576 028
От 90 до 180 дней	10 369 521	12 192 517
От 180 до 360 дней	4 641 078	7 222 581
Свыше 360 дней	2 313 998	2 796 961
Итого:	35 358 939	45 949 988

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

• затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;

• сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;

• доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По состоянию на 01.01.2025 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	13 651 062	15 107 217
ссудная задолженность юр. лиц	18 904 128	37 005 834
ссудная задолженность физ. лиц	1 191 505	4 404 015
гарантии	1 433 728	928 570
ИТОГО	35 180 423	57 445 636

Контрагентом по операции обратного РЕПО является НКО-ЦК «НКЦ» (АО), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России. Структура обеспечения, включая информацию об обеспечении I-ой и II-ой категории качества, по финансовым инструментам следующая:

Вид обеспечения	Сумма
по операциям обратного РЕПО	15 107 217
Ценные бумаги	15 107 217
по ссудной задолженности юр. лиц	37 005 834
1 категория качества	321 869
2 категория качества	4 953 203
Ценные бумаги	306 988
Недвижимость	823 535
Имущественные права на недвижимое имущество	74 127
Права требования	2 195 895
Основные средства	128 934
Товар в обороте	97 766
Транспортные средства	73 451
Доли в УК	526 219
Поручительство	27 503 847
Иное	0
по ссудной задолженности физ. лиц	4 404 015
1 категория качества	0
2 категория качества	2 343 753
Ценные бумаги	7 632
Недвижимость	302 929
Имущественные права на недвижимое имущество	0
Транспортные средства	0
Поручительство	1 749 701
по гарантиям	928 570
1 категория качества	0
2 категория качества	0
Поручительство	928 570

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты, выпущенные Банком ценные бумаги и поручительство фондов содействия кредитования малого и среднего бизнеса, 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 8.06.2017г. №590-П.

По состоянию на 1 января 2025 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.

	01.01.2025	01.01.2024
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 710 779	1 992 391
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	3 274 295	0
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций	1 299 919	1 992 391
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	1 136 565	0
Иные финансовые активы	0	0
Резервы на возможные потери	1 984	0
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-2 031	0
Итого чистая ссудная задолженность	5 706 764	1 992 391

На 01.01.2025

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	3 274 295	3 274 295	0	0	0	0	3 274 295	0	0

России									
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 299 919	1 299 919	0	0	0	23.05.2030	1 299 919	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	1 136 565	1 136 565	0	0	0	0	1 136 565	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0	0	0			0	0	0
СВОП	0	0	0	0			0	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	5 710 779	5 710 779	0	0			5 710 779	0	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2025
Долговые обязательства Банка России	3 274 295
Долговые обязательства кредитных организаций	1 299 919
<i>Денежное посредничество прочее</i>	<i>1 299 919</i>
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	1 136 565
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	<i>180 588</i>
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	<i>955 977</i>
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	0

СВОП	0
Итого	5 710 779

35

На 01.01.2024

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящи е в ОЭСР
Долговы е ценные бумаги банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Долговы е ценные бумаги кредитн ых организа ций	1 992 391	1 992 391	0	0			1 992 391	0	0
Долговы е ценные бумаги прочих резидент ов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Долговы е ценные бумаги прочих нерезиде нтов	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги кредитн ых организа ций	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги прочих резидент ов	0	0	0	0			0	0	0
СВОП	0	0	0	0			0	0	0
Глобаль ные депозита рные расписк и	0	0	0	0			0	0	0
Итого	1 992 391	1 992 391	0	0			1 992 391	0	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2024
Долговые обязательства Банка России	

	0
Долговые обязательства кредитных организаций	1 992 391
<i>Денежное посредничество прочее</i>	<i>1 992 391</i>
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	0
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	0
СВОП	0
Итого	1 992 391

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

	01.01.2025	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2024
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 289 841	-772 785	-224 969	2 517 056
Корреспондентские счета	9 815	16 167	0	25 982
Прочие активы	55 505	206 133	-207 672	261 638
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 015	-4 015	0	0
Условные обязательства кредитного характера	524 102	67 268	0	591 370
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

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

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2025 составила 7 434 673 тыс. руб.; сумма соответствующих им обязательств составила 6 909 709 тыс. руб.

Сумма Активов Банка, переданных в качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО с КСУ, по состоянию на 01.01.2025 составляет 1 939 756 тыс. руб.; сумма соответствующих им обязательств составляет 1 926 063 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

По состоянию на 01.01.2025 года Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую. По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

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

По состоянию на 01.01.2025 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

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. По состоянию на 01.01.2025 обеспечения по договорам обратного РЕПО 15 107 217 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

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.

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, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, 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.

Первоначально 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 Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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.

Затраты на приобретение объектов, отвечающих одновременно критериям, установленным настоящим пунктом, но имеющих стоимость ниже 200 000 рублей (без учета НДС) признаются Банком в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

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.

Существенной признается стоимость отдельной части (компонента) свыше 5% от стоимости объекта в целом.

Порог существенности определяется как отношение стоимости этой части к стоимости всего комплекса. Стоимость всего комплекса включает стоимость этой части.

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.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

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

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

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

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

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

Способ отражения переоценки основного средства:

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

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

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

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

Объекты основных средств, в том числе незавершенных капитальных вложений в основные средства, 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.

Инвестиционная недвижимость (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности), учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Основные средства, переоцененные на текущую отчетную дату, при условии, что затраты на их выбытие пренебрежимо малы, и имущество с остаточной стоимостью равной нулю проверке на обесценение не подлежат.

Амортизация по всем 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.

Переоценка здания и забора по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. была произведена по состоянию на 01.01.2025 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Наименование статьи:	на 01.01.2025	на 01.01.2024
Основные средства	936 289	948 969
Амортизация ОС	443 578	453 278
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	492 711	495 691

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В 2024 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

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). Критерий существенности (значительности объема) части, предназначенной для использования в качестве средств труда и т.д., устанавливается менее 30% от общей площади объекта недвижимости.

Наименование статьи:	на 01.01.2025	на 01.01.2024
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, земля	70 138	70 099
Итого	70 138	70 099

Оценка справедливой стоимости земли по адресу Калининградская область, Куршское с/п, п. Морское была произведена по состоянию на 01.01.2025 г. Оценка проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

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. После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости. Банк ежегодно оценивает недвижимость 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 01.01.2025г. составляет: 10 тыс. руб.

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

Банком заключены договоры аренды по состоянию на 01.01.2025г., по которым базовые активы, имеют низкую стоимость с правом на:

- продление договора аренды 11 шт.

- пересмотр цены договора 11 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 01.01.2025г. составляет:

- по договорам аренды 4 164 тыс. руб.

- по договорам субаренды 0 тыс. руб.

Финансовая аренда, Банк-арендатор.

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

- по объектам недвижимости 524 934 тыс. руб.

- по автотранспортным средствам 33 223 тыс. руб.

- земельным участкам 12 563 тыс. руб.

Банком заключены договоры финансовой аренды с правом:

- продления договора аренды 6 шт.

- пересмотра цены договора 8 шт.

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

- по договорам аренды 79 124 тыс. руб.

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

- по договорам аренды 42 317 тыс. 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 01.01.2025 г.	
	Будущие минимальные	Приведенная стоимость

	арендные платежи, тыс. руб.	будущих минимальных арендных платежей, тыс. руб.
до 1 года	101 746	59 225
от 1 года до 5 лет	251 593	215 421
свыше 5 лет	73 522	12 543
ИТОГО:	426 861	287 189

Арендная плата при заключении всех договоров аренды, заключенных Банком, определяется по рыночным ценам и осуществляется ежемесячно в течение всего срока аренды, кроме аренды земельного участка, которая осуществляется ежеквартально.

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 материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (счет 61013). 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 01.01.2025	на 01.01.2024
Нематериальные активы	70 301	66 169
Материальные запасы	0	0
Амортизация НМА	53 011	45 846
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	17 290	20 323

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 опосредованной 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.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

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

Наименование статьи:	на 01.01.2025	на 01.01.2024
Активы финансового характера	52 530	43 343
Требования по прочим операциям	52 530	43 343
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Активы нефинансового характера	3 500	11 747
Расчеты с дебиторами	15 030	24 576
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	0	0
Резерв на возможные потери	-11 530	-12 829
Итого:	56 030	55 090

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.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

По состоянию на отчетную дату дебиторов, отвечающих признакам банкротства с существенной суммой задолженности, нет.

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Вид привлечения	01.01.2025	01.01.2024
Средства кредитных организаций	9 234 229	13 065 828
Корреспондентские счета	80 353	9 544
Полученные межбанковские депозиты(кредиты)	300 000	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	8 835 772	13 046 681
Начисленные проценты	18 104	9 603
Итого:	9 234 229	13 065 828

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Вид привлечения	01.01.2025	01.01.2024
Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами	4 049	672
Юридические лица:	14 128 178	10 659 343
Текущие и расчетные счета	13 910 882	10 487 728
Срочные депозиты	181 964	157 650
Начисленные проценты	35 332	13 965
Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	28 571 615	26 504 925
Текущие и расчетные счета	3 734 333	6 207 457
Срочные депозиты	24 792 801	20 252 646
Начисленные проценты	44 481	44 822
Итого:	42 703 842	37 164 940

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

	На 01.01.2025	На 01.01.2024
Торговля	4 941 551	3 368 163
Деятельность профессиональная, научная и техническая	2 802 566	1 485 690
Операции с недвижимым имуществом	2 293 988	1 202 363
Строительство	1 566 627	747 620
Обрабатывающие производства	1 300 897	823 738
Деятельность финансовая и страховая	826 259	888 656
Предоставление прочих услуг	772 856	1 052 701
Деятельность в области информации и связи	316 287	482 153
Транспортировка и хранение	220 463	228 779
деятельность гостиниц и общественного питания	111 274	190 428
Прочие	368 521	562 909

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

В 2024 году Банк участвовал в программе Минэкономразвития РФ по предоставлению кредитов субъектов МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях экономики по льготной ставке на 2019-2024 год, согласно Постановлению Правительства РФ № 1103 от 30 июня 2021 и Постановлению Правительства РФ N 1764 от 30 декабря 2018 г.

40
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 (купоном) 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 цены не имеют.

По состоянию на 1 января 2025 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц на сумму 38 925 тыс. руб.

На 01.01.2025

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Выпущенные векселя	38 925				
<i>В т. ч. процентные</i>	<i>38 925</i>				
	5 177	810	01.06.2021	30.05.2025	21
	16 547	810	23.03.2022	28.01.2025	21
	9 376	810	11.04.2022	18.02.2025	21
	7 825	810	20.02.2023	14.02.2038	3
<i>В т. ч. дисконтные</i>	<i>0</i>				
Итого	38 925				

На 01.01.2024

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Выпущенные векселя	41 652				
<i>В т. ч. процентные</i>	<i>35 260</i>				
	4 492	810	01.06.2021	30.05.2025	16
	14 407	810	23.03.2022	28.01.2025	16
	8 154	810	11.04.2022	18.02.2025	16
	8 206	810	20.02.2023	14.02.2038	3
<i>В т. ч. дисконтные</i>	<i>6 392</i>				
	6 392	840	04.08.2021	04.08.2026	
Итого	41 652				

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

По состоянию на 01.01.2025 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.24. Информация о прочих обязательствах.

Наименование статьи	На 01.01.2025	На 01.01.2024
Обязательства по прочим операциям	103 072	1 672 121
Расчеты с кредиторами	539 939	690 165
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	7 842	6 617 126
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Итого:	650 853	8 979 412

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 01.01.2025	На 01.01.2024
Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.	7 875 016	11 522 557
Неиспользованные кредитные линии	6 440 749	10 768 368
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 434 267	754 189
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 01.01.2025 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 1 010 180 434 (Один миллиард десять миллионов сто восемьдесят тысяч четыреста тридцать четыре) 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.

15.08.2024 года внеочередным общим собранием акционеров принято решение об уменьшении уставного капитала до 1 010 180 434 руб. путем погашения собственных обыкновенных именных бездокументарных акций, приобретенных Банком в количестве 9 823 486 штук в 2023 году и не реализованных им в течение года с момента их приобретения.

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

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

6.2.1. Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2025	На 01.01.2024
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	3 840 172	1 583 603
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	4 261 197	2 999 190
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>165 809</i>	<i>202 731</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	1 891 318	649 211
Итого	9 992 687	5 232 004

6.2.2. Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2025	На 01.01.2024
По привлеченным средствам кредитных организация	1 245 859	471 631
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	5 286 629	2 458 654
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	<i>3 648 920</i>	<i>1 681 905</i>
По выпущенным долговым обязательствам	8 670	5 837
Итого	6 541 158	2 936 122

6.2.3. Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2025	На 01.01.2024
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	191 751	296 843
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	40 984	17 979
Прочие	1 756	23 364
Итого	234 491	338 186

6.2.4. Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2025	На 01.01.2024
Комиссионные и аналогичные расходы	107 174	122 911
Итого	107 174	122 911

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

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2025	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2024
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	997 754	-196 711
Корреспондентские счета	16 167	-271
Прочие активы	-1 539	-5 296
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-4 015	0
Условные обязательства кредитного характера	67 268	-48 548
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 01.01.2025	На 01.01.2024
1. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 169	2 525
2. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-170 239	70 633
3. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 654	-3 024
4. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9 066	35 133
5. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	-319 687	214 464
6. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются	0	0

процентные ставки		
7. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги	19 390	-9 147
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	-443 087	310 584

6.2.7. Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	На 01.01.2025	На 01.01.2024
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0

6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2025	На 01.01.2024
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	144 228	41 589
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	160 810	-170 566
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	305 038	-128 977

6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование показателя	На 01.01.2025	На 01.01.2024
-------------------------	---------------	---------------

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	0
Налог на прибыль	265 636	144 770
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	159 148	49 629
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-29 059
Итого	424 784	165 340

6.2.10. Вознаграждение работникам

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

Наименование статьи	На 01.01.2025	На 01.01.2024
Краткосрочные вознаграждения работникам	773 016	743 569
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	186 385	180 097
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	23 598	28 308
Страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям	4 830	4 609
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций.	0	0

Прочие долгосрочные вознаграждения и страховые взносы скорректированы в связи с уменьшением дисконтированной стоимости.

6.2.11. Прочий совокупный доход

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2025.	На 01.01.2024
Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6 885	-5 006
изменение фонда переоценки основных средств	6 885	-5 006
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые	25 809	-1 001

100

[illegible]

акционеры (участники)											
Изменение стоимости и основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	6 885	0	0	0	0	0	6 885
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 197 227	-1 197 227
Прочие движения	0	44 206	0	0	0	0	0	0	0	-34 113	10 093
Данные за отчетный период	1 010 180	0	0	0	411 165	0	0	56 667	499 950	2 195 966	4 173 928

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6 885
изменение фонда переоценки основных средств	6 885
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсionному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	25 809
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-18 924
Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	-18 924

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

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

	На 01.01.2025		На 01.01.2024	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	496 145	496 145	686 886	686 886

Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 219 819	1 398 573	503 551	574 530
Средства в кредитных организациях	9 626 102	9 626 102	11 829 111	11 829 111
Денежные средства и их эквиваленты	11 342 066	11 520 820	13 019 548	13 090 527

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из статьи «средства в Центральном банке Российской Федерации», как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01 января 2025 года сумма обязательных резервов составила 178 754 тыс. руб. (на 01 января 2024 года – 70 979 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).

ВПОДК являются регулярным цикличным процессом, подлежат ежегодному пересмотру и включают следующие этапы:

- Идентификация рисков - определение присущих деятельности Банка рисков и выявление значимых (существенных) рисков.
- Оценка рисков – количественная и/или качественная оценка рисков.
- Определение риск-аппетита – допустимый уровень риска для значимых видов рисков.
- Планирование капитала – определение планового (целевого) уровня капитала исходя из потребности в капитале для проведения планируемых операций.
- Оценка достаточности капитала - оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков.
- Мониторинг и контроль рисков – постоянная процедура контроля и формирование отчетности по рискам, достаточности капитала и информирование органов управления.

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

В 2024 году Банком были признаны значимыми 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.

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, основные положения которой определяют:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- функции и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- процедуры контроля со стороны органов управления Банка;
- порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка;
- показатели склонности к риску (риск-аппетит), целевой (максимальный) уровень необходимого капитала, а также плановую структуру рисков;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- основные подходы к проведению стресс-тестирования.

В отчетном периоде «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ИПБ (АО) на 2024 год» пересматривалась Банком в связи с внесением изменений в установленные значения некоторых показателей риск-аппетита и целевого капитала, что вызвано бизнес-потребностями Банка.

Правлением Банка были пересмотрены в 2024 году «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала» в связи с изменением перечня значимых рисков и отдельных видов лимитов.

В отчетном периоде показатели риск-аппетита, установленные лимиты, а также их сигнальные значения 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.

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

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

Кредитный риск.

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

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.

Процедуры по управлению кредитным риском включают: 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 ВА 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, кредитные организации.

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

01.01.2025	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Активы, в т.ч.:	24 629 767	20 974 312	1 213 738	46 817 817
I категория качества	24 616 752	938 177	64 266	25 619 195
II категория качества	3 233	17 238 037	839 866	18 081 136
III категория качества	0	658 802	125 463	784 265
IV категория качества	0	604 761	102 856	707 617
V категория качества	9 782	1 534 535	81 287	1 625 604
Резерв на возможные потери (сформированный)	9 815	2 769 525	102 298	2 881 638

01.01.2024	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
------------	-----------------------	------------------	-----------------	-------

Активы, в т.ч.:	37 713 759	19 171 522	1 631 513	58 516 794
I категория качества	36 096 423	0	161 623	36 258 046
II категория качества	1 607 622	15 529 675	933 379	18 070 676
III категория качества	0	2 892 688	196 921	3 089 609
IV категория качества	0	34 609	14 756	49 365
V категория качества	9 714	714 550	324 834	1 049 098
Резерв на возможные потери (сформированный)	25 982	1 953 856	309 935	2 289 773

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

Тип контрагента	Сроки просроченной задолженности	Объем просроченной задолженности	
		01.01.2024	01.01.2025
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	0	0
	от 91 до 180 дней	656	435 805
	свыше 180 дней	588 547	893 243
	ИТОГО	589 203	1 329 048
Физические лица	до 30 дней	0	19 797
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	277 417	62 971
	ИТОГО	277 417	82 768
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	0	2 398
	от 31 до 90 дней	274	439
	от 91 до 180 дней	0	628
	свыше 180 дней	602	526
	ИТОГО	876	3 991
ИТОГО		867 496	1 415 807
Доля просроченной задолженности в активах, подверженных кредитному риску		1.48%	3.02%

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 кредитного 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.

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 2024 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 01.01.2025 г. приведена в разделе 6.1.6. «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» настоящей Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

Основной объем активов Банка, подверженных кредитному риску сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе.

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);
- Предельный уровень величины кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков) (КР3);
- 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.

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 Управления риск-менеджмента 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 Положением Банка России от 12.01.2021 г. № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам» и приложением 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России № 199-И.

Кредитный риск дефолта контрагента в 2024 году не был отнесен Банком к значимым рискам. В отчетном периоде Банк осуществлял сделки РЕПО и СВОП через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО) - дочерняя кредитная организация группы «Московская Биржа»).

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

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

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

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

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

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

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

По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько из нижеприведенных условий:

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 Засмщика 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.

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

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

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

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги:

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

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

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

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

- любое ухудшение рейтинга внутри группы с «низким» уровнем рейтинга;
- уровень 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:

- (а) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- (б) нарушении условий договора, таком как дефолт или длительная просрочка платежа;
- (с) 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;
- (д) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- (е) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- (ф) 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.

Для контрагентов/эмитентов, являющихся резидентами РФ, оценка происходит с использованием рейтингов, национальных рейтинговых агентств, для контрагентов/эмитентов, не являющихся резидентами РФ, оценка происходит с использованием рейтингов, международных рейтинговых агентств.

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 **прогнозирующую 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 Управления риск-менеджмента.

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 отчетном периоде существенные изменения в моделях оценки или применяемых допущениях отсутствовали.

Ниже представлена информация о величине оценочного резерва под убытки, рассчитываемого за 12 месяцев и за весь срок, по ссудам и кредитным линиям, в разрезе юридических и физических лиц на начало и конец отчетного периода:

Ссудная задолженность 01.01.2025	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Всего
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные	
Юридические лица	1 061 863	446 782	1 166 230	338 781	3 013 657
Физические лица	50 267	29 825	68 407	7 000	155 498

Индивидуальные предприниматели	57 127		0	0	57 127
Итого	1 169 256	476 607	1 234 637	345 781	3 226 282

Ссудная задолженность 01.01.2024	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Всего
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные	
Юридические лица	1 435 058	44 810	588 518	0	2 068 386
Физические лица	44 572	23 166	286 146	0	353 884
Индивидуальные предприниматели	981	23 079	0	0	24 060
Итого	1 480 611	91 055	874 664	0	2 446 330

Кредитные линии 01.01.2025	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	
Юридические лица	336 668	7 712	12 740	357 119
Физические лица	5 891	21	7	5 919
Индивидуальные предприниматели	0			0
Итого	342 559	7 733	12 746	363 038

Кредитные линии 01.01.2024	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	
Юридические лица	396 098	130 915	71	527 084
Физические лица	4 925	21		4 946
Индивидуальные предприниматели				0
Итого	401 023	130 936	71	532 030

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения.

Ниже представлена информация о снижении величины ОКУ за счет обеспечения на начало и конец отчетного периода:

01.01.2025	Ссуды	Кредитные линии
ОКУ без учета обеспечения	3 719 760	388 505
ОКУ с обеспечением	3 226 282	363 038
Снижение ОКУ	493 478	25 467

01.01.2024	Ссуды	Кредитные
------------	-------	-----------

		линии
ОКУ без учета обеспечения	3 056 953	608 233
ОКУ с обеспечением	2 446 330	532 030
Снижение ОКУ	610 623	76 203

Информация о ссудной задолженности, по которой оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения:

Категория заемщика	Остаток основного долга	
	01.01.2025	01.01.2024
Юридические лица	342 947	389 894
Физические лица	416 897	425 558
Индивидуальные предприниматели	414 913	
Итого	1 174 756	815 452

Далее представлена информация о полученном в залог обеспечении по кредитно-обесцененной задолженности на начало и конец отчетного периода:

Вид обеспечения 01.01.2025	Сумма без учета коэффициента скидки	
	Ссуды	Кредитные линии
Депозиты и собственные векселя Банка	163 372	133 000
Недвижимость	7 596 139	1 819 772
Транспортные средства	1 301 045	450 712
Оборудование (основные средства, кроме недвижимости и транспорта)	1 534 554	116 279
Поручительства фондов	75 750	
Итого	10 670 861	2 519 763

Вид обеспечения 01.01.2024	Сумма без учета коэффициента скидки	
	Ссуды	Кредитные линии
Недвижимость	7 214 246	3 768 775
Транспортные средства	1 423 945	754 602
Оборудование (основные средства, кроме недвижимости и транспорта)	524 807	177 287
Поручительства фондов	110 500	
Итого	9 273 498	4 700 663

Вид обеспечения 01.01.2025	Сумма с учетом коэффициента скидки	
	Ссуды	Кредитные линии
Депозиты и собственные векселя Банка	201 247	
Прочее обеспечение	4 648 749	
Итого	4 849 997	1 212 983

Вид обеспечения 01.01.2024	Сумма с учетом коэффициента скидки
-------------------------------	------------------------------------

	Ссуды	Кредитные линии
Депозиты и собственные векселя Банка	55 250	
Прочее обеспечение	4 191 749	
Итого	4 246 999	2 163 954

По состоянию на 01.01.2025 разница между объемом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и объемом сформированных резервов на возможные потери по ссудам составляет 211 143 тыс. руб., по кредитным линиям 73 022 тыс. руб.

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 ценными бумагами, имеющими справедливую стоимость и классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе.

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

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

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

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

- Лимиты на подразделение, осуществляющее операции с финансовыми инструментами торгового портфеля. Лимиты устанавливаются в разрезе активов, взвешенных по уровню риска

(RWA). В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения. Устанавливаются Правлением Банка.

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

- 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.

- Лимиты на открытые валютные позиции (ОВП) Банка. Устанавливаются 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 01.01.2025 г. объем ценных бумаг, классифицированных как **финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, выглядит следующим образом:

Портфель ценных бумаг	Объем, на 01.01.2024	Объем, на 01.01.2025
Государственные ценные бумаги и облигации Банка России	3 909 769	6 226 912
Корпоративные облигации	313 273	717 228
Акции	434 969	20 106
ИТОГО	4 658 011	6 964 246

Увеличение портфеля ценных бумаг вызвано бизнес-потребностями Банка и связано в основном с вложением в ОФЗ с плавающим типом купона.

Управление **валютным риском** осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют и соблюдения размеров открытых валютных позиций, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.01.2024 г. № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску». Лимитным комитетом Банка установлены дополнительные ограничения и

сигнальные значения на все виды ОВП, установленные Инструкцией № 213-И. В отчетном периоде все установленные лимиты и сигнальные значения по всем ОВП соблюдались.

Товарный риск в отчетном периоде и по состоянию на 01.01.2025 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	На 01.01.2024	На 01.01.2025
Процентный риск, всего, в т.ч.:	67 443.53	34 434.41
- Специальный процентный риск	56 339.98	17 130.85
- Общий процентный риск	11 103.55	17 303.56
Фондовый риск, всего, в т.ч.:	4 558.56	3 216.96
- Специальный фондовый риск	2 279.28	1 608.48
- Общий фондовый риск	2 279.25	1 608.48
Валютный риск	0	8 899.45
Товарный риск	0	0
Рыночный риск ($PP=12,5*(ПР+ФР+ВР)$)	900 026	581 885

Снижение величины рыночного риска связано с вложениями Банка в основном в облигации федерального займа, имеющие низкий уровень процентного риска.

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

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

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

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

Стресс-тестирование проводится Банком один раз в год: по состоянию на 01 июля. Результаты стресс-тестирования по состоянию на 01 июля 2024 г. приведены в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 01.07.2024 г.

Процентный риск банковской книги.

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

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

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

С целью ограничения ПРБК в Банке установлены следующие типы лимитов:

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

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: гэл-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 пересмотр 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 01.01.2025 г.:

№	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	5 506 122	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	1 095 190	28 479 529	2 509 124	210 621	1 155 118
1.4	Вложения в долговые обязательства	5 384 478	347 119	184 232	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	5 240 793	503 025	0	0	0
3	Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно)	17 226 583	29 329 673	2 693 356	210 621	1 155 118
4	Итого активов нарастающим итогом	17 226 583	46 556 256	49 249 612	49 460 233	50 615 351
5	Балансовые Обязательства					
5.1	Средства кредитных организаций	9 189 872	5 383	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 412 267	25 860 124	198 015	101 978	3 748
5.3	Выпущенные долговые обязательства	19 545	11 169	6 377	0	11 062
5.4	Прочие пассивы	3 841	8 937	14 424	30 871	207 614

5.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые обязательства	5 169 472	516 759	0	0	0
7	Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)	26 794 997	26 402 373	218 816	132 849	222 424
8	Итого обязательств нарастающим итогом	26 794 997	53 197 370	53 416 186	53 549 035	53 771 459

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:

Изменение чистого процентного дохода	01.01.2025
Увеличение ставки (рубли)	33 374
Снижение ставки (рубли)	-33 374
Увеличение ставки (юани)	-133 182
Снижение ставки (юани)	133 182
Увеличение ставки (прочие)	-3 472
Снижение ставки (прочие)	3 472
Увеличение ставки (сводно)	-103 281
Снижение ставки (сводно)	103 281

По состоянию на 01.01.2025 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к изменению чистого процентного дохода Банка на 103 281 тыс. руб. на временном горизонте 1 год, что составляет 2,25% от собственных средств (капитала) Банка.

Величина процентного риска, рассчитанная методом оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок, составила 1,5%. Полученный показатель процентного риска оценивается как приемлемый, так как его значение меньше 20%.

Риск потери ликвидности.

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

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

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

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России № 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	
			01.01.2025	01.01.2024
Н2	мин. 15%	мин. 20%	89.21%	59.883%
Н3	мин. 50%	мин. 60%	162.88%	110.238%
Н4	макс. 120%	макс. 110%	7.84%	11.409%

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 на 01.01.2025 г. выглядит следующим образом:

Сроки погашения	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просроченные	Всего
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	1 715 964						1 715 964
1.1. Касса	496 145						496 145
1.2. Корсчет в Банке России	1 219 819						1 219 819
2. Средства в банках	5 799 325						5 799 325
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2 802 768						2 802 768
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 435 600						2 435 600

6. Ликвидное обеспечение, полученное по операциям обратного РЕПО, не обремененное операциями прямого РЕПО	12 242 423						12 242 423
7. Ссудная задолженность	831 479	3 073 553	7 911 926	4 092 660	2 279 063	4 404	18 193 085
8. Проценты начисленные		643 393				341	643 734
9. Прочие балансовые активы	3 865 822					1 262 202	5 128 024
10. Внебалансовые активы	1 586 117	423 302	4 496 941	1 130 380	33 180		7 669 921
10. Всего активов	31 279 498	4 140 249	12 408 867	5 223 040	2 312 243	1 266 948	56 630 844
11. Всего активов нарастающим итогом	31 279 498	35 419 747	47 828 613	53 051 653	55 363 897	56 630 844	
ПАССИВЫ							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков	380 353						380 353
14. Средства клиентов:	20 081 483	12 585 904	2 661 745	7 344 173	49 044		42 722 349
15. Выпущенные долговые обязательства	12 224	6 980	3 915		7 632		30 751
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам	8 174						8 174
17. Прочие балансовые обязательства	270 223					353 557	623 780
18. Внебалансовые обязательства	8 074 727						8 074 727
19. Всего обязательств	28 827 184	12 592 884	2 665 660	7 344 173	56 675	353 557	51 840 133
20. Всего обязательств нарастающим итогом	28 827 184	41 420 068	44 085 728	51 429 901	51 486 576	51 840 133	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	2 452 314	-8 452 635	9 743 207	-2 121 133	2 255 568		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом	2 452 314	-6 000 321	3 742 886	1 621 753	3 877 320		
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	4.8	-11.7	7.3	3.1	7.5		
24. Предельные значения коэффициента ликвидности	-51.0	-42.1	-28.8	-1.5	-0.8		

Предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности рассчитываются ежеквартально на основании статистических данных ресурсной базы за предыдущий квартал, расчет предельных значений производится по утвержденной в Банке методике.

В отчетном периоде нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

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

Одним из инструментов управления риском ликвидности является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. По результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.07.2025 г. в результате оттока денежных средств клиентов по умеренно-негативному и негативному сценариям дефицита ликвидности не возникало.

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности.

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.

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

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

Подразделением, осуществляющим разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска и составление отчетов по операционному риску, является Отдел по управлению операционным риском Управления риск-менеджмента.

Процедуры по управлению операционным риском состоят 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.
- Определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска.
- Количественная оценка уровня операционного риска.
- Качественная оценка уровня операционного риска.
- Мониторинг операционного риска.
- Способы реагирования на операционный риск.
- Система полномочий и функций в области управления операционным риском, включая полномочия руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление и оценку операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.

- Осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности СВА.

В Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации (далее - база событий). База данных событий ведется в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений Банка.

Ведение и использование базы событий, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу регистрации размера потерь, информация о которых подлежит отражению в указанной базе событий, а также классификация событий операционного риска регламентированы Порядком ведения базы событий операционного риска, разработанным в соответствии с Положением Банка России № 716-П.

Для оценки операционного риска Банк использует регуляторный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска (Базель III) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

Показатель	01.01.2025	01.01.2024
Размер операционного риска (ОР)	379 014	319 985

Для оценки объема капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации операционного риска в рамках ВПОДК, Банк использует регуляторный подход на базе расчета размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России N 744-П и прогнозных сценариев среднегодовых потерь от реализации событий операционного риска.

В целях контроля за уровнем операционного риска Совет директоров Банка устанавливает на плановый годовой период контрольные показатели уровня операционного риска (КПУР), включая риск информационной безопасности, целевые показатели операционной надежности, а также устанавливает целевые значения этих показателей (контрольные и сигнальные).

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

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

Отдел по управлению операционным риском Управления риск-менеджмента формирует отчет по операционному риску на ежеквартальной и ежегодной основе и обеспечивает ежедневное предоставление доступа к информации о значимых событиях операционного риска руководителю службы управления рисками. Отчет по управлению операционным риском составляется по унифицированной форме в соответствии с требованиями Положения № 716-П.

Отчет по управлению операционным риском рассматривается Правлением Банка на ежеквартальной и ежегодной основе. Совет директоров банка рассматривает отчет об управлении операционным риском за год.

8. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

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

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

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

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

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

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

В рамках ВПОДК Банком выделяется капитал для покрытия каждого вида значимого риска. 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 один 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 приближения нормативов достаточности капитала и показателя достаточности располагаемого капитала к предельным значениям, установленным требованиями Банка России и

внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка и разрабатываются корректирующие мероприятия по недопущению нарушения предельных значений и возвращению их на приемлемый уровень.

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

Нормативы достаточности капитала	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные Банком	Фактические значения нормативов
		01.01.2025	01.01.2025
H1.1	мин. 4.5%	мин. 7.56%	12.693%
H1.2	мин. 6%	мин. 9.09%	12.693%
H1.0	мин. 8%	мин. 11.09%	14.971%

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 и потенциальных рисков Банка.

9. Сегментная отчетность.

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

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

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки в обязательном порядке должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка.

Сумма сделки (предоставление кредитов и/или выдача банковских гарантий), составляющая 0,01 и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, помимо Кредитного Комитета также подлежит одобрению Советом директоров Банка, за исключением случаев, когда указанная сделка подлежит одобрению Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в качестве сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

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

- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) составляет не более 20 процентов размера собственных средств (капитала) Банка.

Одновременно Банк придерживается сигнального значения норматива «Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)» (норматив H25), которое устанавливается в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка ИПБ (АО).

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

4. 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 01.01.2025					
Активы					
Предоставленные ссуды	0	1	35 976	1 556 037	1 592 014
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	14	1	100	115
Сформированные резервы	0	0	55	75 245	75 300
Обязательства					
Средства на счетах клиентов	22	8 277 427	87 626	2 793 972	11 159 047
Прочие обязательства	0	143	3	499	645
Внебалансовые обязательства					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	37 966	37 966
Неиспользованные кредитные линии	0	4 029	2 222	115 861	122 112
Сформированные резервы	0	0	0	20 371	20 371
Доходы и расходы					
Процентные доходы	0	0	4768	228964	233 732
Процентные расходы	0	1 047 516	7 422	436 466	1 491 404
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-1 283	-11	1 235	-59
Комиссионные доходы	2	814	77	8 424	9 317
Прочие операционные доходы	0	289	9	1 711	2 009
Операционные расходы	0	123	2687	65	2 875

	Дочерние организации	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.01.2024					

Активы					
Предоставленные ссуды	0	26	16 457	166 875	183 359
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	204 735	0	0	0	204 735
Прочие активы	0	23	1	96	120
Сформированные резервы	204 735	3	60	6 694	211 492
Обязательства					
Средства на счетах клиентов	3	7 859 531	52 980	2 052 573	9 965 087
Прочие обязательства	0	96	1	1 612	1 709
Внебалансовые обязательства					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	85 109	85 109
Доходы и расходы					
Процентные доходы	0	0	1 443	57 524	58 967
Процентные расходы	0	621 451	2 729	326 867	951 047
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-1 806	-16	298	-1 524
Комиссионные доходы	55	588	96	3 718	4 458
Прочие операционные расходы	0	31	6	480	517
Операционные расходы	0	105	5 597	23	5 725

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу (КУП) следующие:

Наименование статьи	На 01.01.2025	На 01.01.2024
Краткосрочные вознаграждения КУП	127 373	139 292
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	22 518	24 252
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	21 869	26 415
Страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям	4 310	4 038
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.

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.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

В отчетном периоде компенсационных выплат на основе долевых инструментов в Банке не производилось.

13. Объединение бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

В соответствии МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

Председатель Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Аляутдинов Ф.А.

24.03.2025 г



ООО «КНК»
ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 57 ЛИСТ ав
Руководитель аудита Большакова О.В.

[Handwritten signature]

