



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

за 2021 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Место нахождения:

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

Основной государственный регистрационный номер:

1027739065375 (13.08.2002г.)

Регистрация Банком России:

600 (26.10.1990г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

МНЕНИЕ

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

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2021 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 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 2022 года.
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2022 года
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2022 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2022 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год. 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.

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

- правильность *расчета величины собственных средств (капитала)* Банка. 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 раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808));

- 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 Раздела 1 Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813));

- правильность определения *стоимости чистой ссудной задолженности*, оцениваемой по амортизированной стоимости (строка 5 Бухгалтерского баланса (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 Банка, а также 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 Банка, определяющие методологию оценки обеспечения 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 Банка;

- 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 Банка. По ссудной и приравненной к ней задолженности, РВПС определяется руководством Банка 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 и 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.

Существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность, согласно МСА 570 по своему характеру является ключевым вопросом аудита. Информация о таких событиях и условиях приведена в разделе «Важные обстоятельства» настоящего Аудиторского заключения.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 3.3 «Экономическая среда в которой Банк осуществляет свою деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, о том, что «в настоящее время, помимо сложной эпидемиологической обстановки, сохраняющейся в последние годы, международное сообщество столкнулось с обострением глобальных мировых проблем, вероятны серьезные изменения на глобальных рынках, обусловленные геополитическими факторами, следствием которых стали санкции в отношении российской финансовой системы.

Финансовое состояние кредитных организаций в Российской Федерации, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от дальнейшей макроэкономической ситуации, включая состояние фондовых

рынков, деловую активность клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что с учетом мер, предпринимаемых Банком России по поддержанию финансового сектора, негативное влияние на финансовую устойчивость Банка будет несущественно и не приведет к наличию признаков сокращаемой деятельности. 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 при 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;
- наличие госпрограмм поддержки малого и среднего бизнеса (Минэкономразвитие, и т.д.), повышающих доступность кредитов для МСБ и позволяющих Банку обеспечить необходимую маржинальность операций.

Банк пользуется мерой поддержки определенной Банком России в Указании № 6074-У от 25.02.2022 по учету портфеля ценных бумаг, приобретенных до 18 февраля 2022 года по рыночной стоимости на 18.02.2022г. Данная мера позволила Банку не отражать отрицательную переоценку ценных бумаг в период турбулентности финансовых рынков. 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. Спрогнозировать более точно влияние сложившейся геополитической обстановки на бизнес процессы Банка в настоящее время не представляется возможным».

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 4.2 «Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, о том, что «основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 01.01.2022г. 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 этими вопросами.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2021 год мы провели проверку:

выполнения Банка по состоянию на 1 января 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности

соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банка, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Банка, 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.

Лицо, действующее от имени ООО «КНК» (ОРНЗ 10206018011) на основании Доверенности от 01.11.2021г. № 5/2021

Ельхимова Татьяна Викторовна

(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2017г. Протокол № 55 на неограниченный срок) (ОРНЗ 20106013544)



[Handwritten signature]

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Ельхимова Татьяна Викторовна

(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2017г. Протокол № 55 на неограниченный срок) (ОРНЗ 20106013544)

[Handwritten signature]

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

«8» апреля 2022г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2021 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	1049633	876811
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1	963619	1641938
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.2	253614	292863
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.3	3644362	3983145
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	2843283	10275174
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	27202030	19946197
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	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	55	55
9	Требования по текущему налогу на прибыль		86424	968
10	Отложенный налоговый актив		207029	219808
11	Основные средства, активы в форма права пользования и нематериальные активы		954104	863746
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		20826	39097
13	Прочие активы	6.1.18	25063	30762
14	Всего активов		36996428	37877701
II. ПАСИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		31713333	31877870
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	0	1000137
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитами кредитных организаций	6.1.20	31713333	30877733
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		19533673	20580819
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	120497	167181
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		120497	167181

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	101524	95486
21	Прочие обязательства	6.1.24	521792
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с редивидендами офшорных зон	330666	476517
23	Всего обязательств	32787812	33088350
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1020004	1133338
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	599536
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	56667	56667
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	450781	426627
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	499950	499950
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2181214	3272305
36	Всего источников собственных средств	4208616	4789351
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Взаимные обязательства кредитной организации	15597051	12383383
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	745501	882198
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

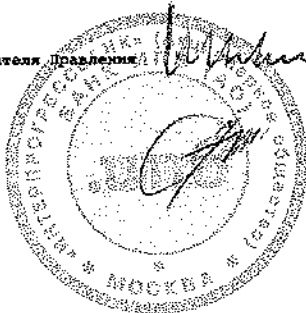
Заместитель Председателя Правления

Савиник Михаил Кривоич

Главный бухгалтер

Алжудинов Фарид Аббасович

28.03.2022



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКРО	регистрационный номер ((порядковый номер))
45	29325770	600

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2021 год

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

... (место нахождения) кредитной организации
115201, Москва, Старокашарское д., д.2, кор.1, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	2549523	2940134
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях		169640	126366
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1960603	2229165
1.3	от вложений в ценные бумаги		419280	584603
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	959363	1229183
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14275	2621
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		944100	1224708
	по выпущенным ценным бумагам		988	1854
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1590160	1710951
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:		-187926	-242855
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-5382	4498
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1402234	1468096
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17744	23429
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		-5	-9
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.8	51575	40924
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	7835	83440
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		26608	22745
14	Комиссионные доходы	6.2.3	467664	401251
15	Комиссионные расходы	6.2.4	148339	153976
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		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		145352	-70608
19	Прочие операционные доходы		458527	649355
20	Чистые доходы (расходы)		2429195	2464647

21	Операционные расходы		1414351	1774781
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1014844	689866
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.9	191313	55623
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		822821	634243
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		710	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		823531	634243

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.11	823531	634243
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда переоценки денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, который могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		823531	634243

Заместитель Председателя Правления

Савинко Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Алжудинов Фарид Аббасович

28.03.2022



ЕНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Код информации Код кратчайшей организации (филиала) по ОНАТО	
по ОМПО	рамификационный номер (/Логический номер)
145	129323770 600

ОУЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(дублирующая форма)

на 01.01.2022 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации базисной группы) ИЛТЕРПРОТРЕССБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / Банк ИЛП (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации базисной группы) 115201, Москва, Старомосковское ш., ж. 2, корп. 1, стр. 1 Кадровый (Подольск)

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Сложность инструмента (капитала) на отчетную дату, тыс. руб.	Сложность инструмента (капитала) по состоянию на начало отчетного года, тыс. руб.	Сложность инструмента (капитала) по состоянию на начало бухгалтерского баланса (дублирующая форма), вычисляемая исходя из элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базисного капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1020004.0000	1133338.0000	
11.1	обязательства акционера (должник)		1020004.0000	1133338.0000	
11.2	организационными акциями		0.0000	0.0000	
12	Векселя/проценты на прибыль (убыток):		2808708.0000	3854323.0000	
12.1	прямых лет		2815323.0000	323274.0000	
12.2	обезличного года		-66615.0000	631049.0000	
13	Резервный фонд		56667.0000	56667.0000	
14	Доля указанного капитала, подлежащее возврату и включению в расчет собственных средств (капитала) принадлежащих третьим сторонам		не применимо	не применимо	
15	Исторический базисный капитал дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам		не применимо	не применимо	
16	Исторический базисный капитал, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) (показатели, уменьшенные исходящими базисного капитала)		3885379.0000	5054328.0000	
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
18	Деловая репутация (goodwill) за вычетом отозванных (показатели, уменьшенные)		0.0000	0.0000	

Handwritten mark

36	Источники добавочного капитала, всего (с 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	не применимо	0.0000
38	Исчерпание вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	
39	Неиспользованные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
42	Юридическая стоимость добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, всего (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, всего (строка 29 + строка 44)	3837079.0000	4432277.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	420584.0000	423306.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно за счет собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, предоставляющие права на дивиденды, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно за счет собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	420584.0000	423306.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Исчерпание вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	
54	Неиспользованные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, предоставляющие право собственности к дополнительным финансовым организациям	0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	пропорциональная добросовестная задолженность, ликвидированная в течение 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских выписок и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппайдрам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и	0.0000	0.0000	

	мажоритарных записей	0,0000	0,0000		
156.4	разница между аккредитивной оценкой доли, принадлежащей владельцу на балансе учредителя, и оценкой, по которой доля была реализована другому участнику	0,0000	0,0000		
157	Показатели, указывающие стоимость долевого капитала, всего (статья 56)	0,0000	0,0000		
158	Долинительный капитал, всего (статья 51 - статья 57)	42084,0000	42306,0000		
59	Собственный средства (капитал), всего (статья 45 + статья 56)	427663,0000	485783,0000		
60	Активы, зачисленные по урочному риску:	X	X		
60.1	необходимость для определения достаточности фактового капитала	3320296,0000	3387918,0000		
60.2	необходимость для определения достаточности основного капитала	3320296,0000	3387918,0000		
60.3	необходимость для определения достаточности собственным средствами (капитал)	33731404,0000	35910030,0000		
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и капитала и номинальная достаточность собственных средств (капитала), процентов				
61	Росточность базового капитала (статья 28 : статья 60.1)	11,6140	12,5250		
62	Достаточность основного капитала (статья 45 : статья 60.2)	11,6140	12,5250		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (статья 59 : статья 60.3)	12,6620	13,5220		
64	Надбавки и нормы к достаточности фактового капитала, всего, в том числе:	2,5000	2,5140		
65	надбавка подтверждаемому прочиточному капиталу	2,5000	2,5000		
66	аккумуляционная надбавка	0,0000	0,0140		
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо		
68	Разной капитал, доступный для размещения на подтвержденные капиталы и нормы к прочиточному собственным средства (капитала)	3,6130	6,3290		
69	Ворытки достаточности собственных средств (капитала), процентов				
69	Ворытки достаточности базового капитала	4,5000	4,5000		
70	Ворытки достаточности основного капитала	6,0000	6,0000		
71	Ворытки достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	8,0000		
72	Показатели, не представляющие усложненные нормы достаточности и не применяемые в уменьшения номинального капитала				
72	наличием акционеров в количестве капитала и иные (наименование, обслуживаемый объем средств)	0,0000	0,0000		
73	наличием акционеров в количестве капитала и иные (наименование, обслуживаемый объем средств)	0,0000	0,0000		
74	Права по обслуживанию номинальных средств	не применимо	не применимо		
75	Оценки на балансе активов, не зависящие от будущих прибылей	0,0000	0,0000		
76	Ограничения на выплаты в расчете действительного капитала резервов на возмещение потерь				
76	Защита на возмещение потерь, зачисленные в расчет действительного капитала, в соответствии с правилами для расчета критического уровня по корпоративным правилам	не применимо	не применимо		

	спондирствования подпол				
177	Ограничения на выделение в качестве дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при исполнении стандартизированного подпада	на применимо	не применимо		
178	Разрешен на возможные потери, выделенные в расчете дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по кредитам предоставляется выделен на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		
179	Ограничения на выделение в расчете дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании моделей на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		
Инструменты, подлежащие дополнительному выделению на расчете собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года до 1 января 2022 года)					
180	Также ограничена на выделение в составе источников базового капитала инструменты, подлежащие дополнительному выделению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо		
182	Также ограничена на выделение в составе источников дополнительного капитала инструменты, подлежащие дополнительной выделению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо		
184	Также ограничена на выделение в составе источников дополнительного капитала инструменты, подлежащие дополнительной выделению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо		

Приведение.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капиталом, распределении

Таблица 1.13. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Важнейшие инструменты (показатели)	Виды показателя				
		Стоимость инструмента (валютой локализации) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (валютой локализации) на начало отчетного года, тыс. руб.	4	5	
1	2	3				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформирован:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.2	превращаемыми акциями					
2	Корпоративным облигациям (убыток):					
2.1	прошлых лет					
2.2	отчетного года					
3	Резервный фонд					
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)					

5	Показатели, характеризующие финансовое состояние, в том числе:	капитала,		
5.1	неосвоенные резервы на покрытие потерь			
5.2	показатели в собственности акционеров (доли)			
5.3	отражающие различные виды капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Новочислен базового капитала			
8	Показатели, характеризующие количественное состояние капитала, введено, в том числе:			
8.1	показатели в собственности акционеров (доли)			
8.2	отражающие различные виды капитала			
9	Добавочный капитал, введено (строки 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, введено (строки 6 + строка 9)			
11	Новочислен дополнительного капитала, введено, в том числе:			
11.1	резервы на покрытие потерь			
12	Показатели, характеризующие состояние дополнительного капитала, введено, в том числе:			
12.1	показатели в собственности акционеров (доли)			
12.2	показатели, характеризующие различные виды капитала			
12.3	показатели, характеризующие структуру капитала, введено, в том числе: акционерный (участочный) и ипотечный, надел на максимальные размеры			
12.4	показатели в отношении и преобразование основных средств и материальных активов			
12.5	различия между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу на балансе участника, и стоимостью доли была реализована другим участникам			
13	Дополнительный капитал, введено (строки 11 - строка 12)			
14	Составные средства (капитал), введено (строки 10 + строка 13)			
15	Активы, завершенные по уровню риска		К	К
15.1	неосвоенные для покрытия дополнительных основных средств			
15.2	неосвоенные для покрытия дополнительных составных средств (капитала)			

Таблица 2. Сведения о финансовом состоянии, отражающего и рыночного риска, по различным категориям подразделов 2.1. Предельный риск

Данные на отчетную дату,

данные на начало отчетного года,

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.				тыс. руб.			
		способность активов (инструментов), за вычетом отложенных по стандартным резервов на новую позицию	способность активов (инструментов), за вычетом отложенных по стандартным резервам на новую позицию	способность активов (инструментов), за вычетом отложенных по стандартным резервам на новую позицию	способность активов (инструментов), за вычетом отложенных по стандартным резервам на новую позицию	способность активов (инструментов), за вычетом отложенных по стандартным резервам на новую позицию	способность активов (инструментов), за вычетом отложенных по стандартным резервам на новую позицию	способность активов (инструментов), за вычетом отложенных по стандартным резервам на новую позицию	способность активов (инструментов), за вычетом отложенных по стандартным резервам на новую позицию
	Исторические показатели	4	5	6	7	8	9		
1	2								
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к небанковским банкам или правительственным органам, включая структурную единицу "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предельные ссуды, с коэффициентом риска и среднее предельное значение, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X				X		

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 180-И.
 <2> Структура отнесения активов в соответствии с классификацией активов, участвующих в операциях в соответствии с Инструкцией Банка России в 180-И, основана на информации, предоставленной участниками рынка, включая официальную поддержку (информация о структурных единицах размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб. (квартал)	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало периода

			дату	отчетного года
			4	5
1	2	3		
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	показатели для оценки риска капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые проданные позиции			
6.1.2	чистые непроданные позиции			
6.2	количество лет, продолжительность чего расчета величина операционного риска			

Приложение 2.3. Рыночный риск

			дату	начало	конец
			на отчетную дату	на начало отчетного года	на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
7	Средний рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	прямой риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	кредитный риск				

Таблица 3. Сведения о выполнении обязательств перед акционерами, участниками общества кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Приложение 3.1. Информация о выполнении резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер поправки	Наименование поправки	Номер поправки	дату		Процент (%) / отчисления на начало периода	дату	Процент (%) / отчисления на начало отчетного года
			на отчетную дату	на начало периода			
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:						
1.1.1	по ссудам, ссудной и проработанной к вост. займам/ликам						
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск неисполнения обязательств, в том числе по ссудам						
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и иным активам, права на которые удостоверяются документами, не удостоверяющими кредитный долг должника, сформированные на балансовых счетах						
1.4	по операциям с разнородными активами						

Приложение 3.2. Сведения об активах и условиях обеспечения обязательств перед кредитными учреждениями

Номер поправки	Наименование поправки	Сумма предоставлена, тыс. руб.	в соответствии с обязательствами	Сформированный резерв на возможные потери	на начало отчетного года	на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6	7

1	2	требования, установленные Положением Банка России № 590-П и № 611-П		органа	
		процент	тис. руб.	процент	тис. руб.
3	4	5	6	7	8
9					
1	2	3	4	5	6
1.1	требования к контрагентам, включая требования к контрагенту, связанному с возможным отсутствием у них реальной деятельности, всего, в том числе:				
1.1.1	осуды				
2	Реструктурированные осуды				
3	Осуды, предоставляемые заемщикам для покрытия долга по ранее предоставленным судам				
4	Осуды, использование для предоставления займа третьим лицам и покрытие ранее выданных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:				
4.1	перед специализированной кредитной организацией				
15	Осуды, использованные для приобретения и (или) поставки заемщиком ценных бумаг				
16	Осуды, использованные для осуществления сделок с уставным капиталом других юридических лиц				
7	Осуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика по иным осудам				
18	Условия обеспечения кредитного характера перед контрагентами, включая гарантии, свидетельствующие о наличии обеспечения у них реальной деятельности				

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

1	2	3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1.1	права на котировки удостоверяемых депозитарными депозитарными						
2	Доплата ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на котировки удостоверяемых депозитарными депозитарными						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на котировки удостоверяемых депозитарными депозитарными						

Подраздел 3.4. Сведения об обеспечении и необремененных активах

1	2	3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Исполнение показателя						
1.1.1	права на котировки удостоверяемых депозитарными депозитарными						
2	Доплата ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на котировки удостоверяемых депозитарными депозитарными						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на котировки удостоверяемых депозитарными депозитарными						

Подраздел 3.4. Сведения об обеспечении и необремененных активах

1	2	3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Исполнение показателя						
1.1.1	права на котировки удостоверяемых депозитарными депозитарными						
2	Доплата ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на котировки удостоверяемых депозитарными депозитарными						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на котировки удостоверяемых депозитарными депозитарными						

23

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2022 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер документа	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		902469	825912
1.1.1	проценты полученные		2525778	2848508
1.1.2	проценты уплаченные		-975872	-1286434
1.1.3	комиссии полученные		467664	401251
1.1.4	комиссии уплаченные		-148339	-153976
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		113480	-45518
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-5	-9
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		51575	40924
1.1.8	прочие операционные доходы		485135	672100
1.1.9	операционные расходы		-1313780	-1573067
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-305157	-76867
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-218799	2240399
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		39249	-59168
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7249163	1619184
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-7442826	-1756828
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		37352	-125568
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1000137	1005110
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		904506	1081734
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-330
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-41714	-34588
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		35608	510853
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		683670	3067311
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	-10801
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оплаченных по амортизированной стоимости	0	10801
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13508	-427967
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	1
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	13508	-427966
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственными акциями (долями), выкупленными у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1428263	-5
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	-83993	-95219
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1512256	-95224
4	Изменение обменной курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	27969	276630
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-787109	2820751
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6191109	3370358
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5404000	6191109

Заместитель Председателя Правления

Савиник Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Алжугитинов Фарид Аббасович

28.03.2022



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 января 2022 года

1. Введение.

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

- Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации»

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 2021 год. 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 размещается на официальном сайте Банка www.ipb.ru, в разделе «О банке», в блоке «Финансовая отчетность».

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 2021 год не раскрывается на официальном сайте Банка в соответствии с письмом Банка России от 05.03.2022 № ИН-08-23/25.

2. Общие сведения о Банке

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

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

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: info@ipb.ru

Интернет-сайт: www.ipb.ru

Реквизиты Банка

Код «S.W.I.F.T»

INTPRUMM

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 января 2022 года и за период с 01 января 2021 года по 31 декабря 2021.

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

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

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

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

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

Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

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

В структуру Банка входит:

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп.2, стр. 9;

- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Гостиница "Гамма";
- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;
- Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
- Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
- Дополнительный офис ««Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основные направления деятельности.

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

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

По оценкам Банка России, в 2021 году российская экономика достигла докризисного уровня. Оперативные индикаторы свидетельствуют об устойчивом росте потребительского и инвестиционного спроса. Потребительская активность, по оценкам Банка России, уже превысила уровни до начала пандемии.

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 2021 года стало получение чистой прибыли в размере 823,5 млн. руб., что на 29,84 % больше аналогичного показателя за 2020 год (634 млн. руб.).

Работа Банка ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств,

операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 января 2022 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 31,8 млрд. руб. Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 января 2022 г. уменьшилась по сравнению со значением на 01 января 2021г. (на 0.66 %) и в абсолютном выражении составила 0,2 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (73,5%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2022 г. размер чистой ссудной задолженности составил 27,2 млрд. руб., увеличился по сравнению с 01.01.2021 г. на 36,4 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют 9,9 % от совокупных активов. По состоянию на 01.01.2022 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 7.6% 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 2022 года величина собственных средств Банка составила 4 278 млн. руб.

За 2021 года Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

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

18 марта 2021 года рейтинговое агентство Национальные кредитные рейтинги (НКР) присвоило Банку кредитный рейтинг В+.ru со стабильным прогнозом.

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

Начиная с 2020 года главным вызовом мировой экономике остается распространение пандемии COVID-19 и ответные меры властей развитых и развивающихся стран. Для ослабления макроэкономических последствий правительствами и центральными банками были реализованы масштабные меры поддержания экономики.

В настоящее время, помимо сложной эпидемиологической обстановки, сохраняющейся в последние годы, международное сообщество столкнулось с обострением глобальных мировых проблем, вероятны серьезные изменения на глобальных рынках, обусловленные геополитическими факторами, следствием которых стали санкции в отношении российской финансовой системы.

Финансовое состояние кредитных организаций в Российской Федерации, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от дальнейшей макроэкономической ситуации, включая состояние фондовых рынков, деловую активность клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что с учетом мер, предпринимаемых Банком России по поддержанию финансового сектора, негативное влияние на финансовую устойчивость Банка будет несущественно и не приведет к наличию признаков сокращаемой деятельности.

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 при 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;

наличие госпрограмм поддержки малого и среднего бизнеса (Минэкономразвитие, и т.д.), повышающих доступность кредитов для МСБ и позволяющих Банку обеспечить необходимую маржинальность операций;

Банк пользуется мерой поддержки определенной Банком России в Указании № 6074-У от 25.02.2022 по учету портфеля ценных бумаг, приобретённых до 18 февраля 2022 года по рыночной стоимости на 18.02.2022. Данная мера позволила Банку не отражать отрицательную переоценку ценных бумаг в период турбулентности финансовых рынков. 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. Спрогнозировать более точно влияние сложившейся геополитической обстановки на бизнес процессы Банка в настоящее время не представляется возможным.

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

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

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

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

07.12.2021 ВОСА было принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет нераспределенной прибыли Банка по результатам прошлых лет.

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

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

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

Положениями Банка России: от 25 ноября 2013г. N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов"; от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»; от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»; от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; от 02.10.2017г. N 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.

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

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

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

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на

сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2021 год не вносилось, за исключением случаев изменений нормативных документов Банка России.

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

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01 января 2022 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 74,2926 рубля за 1 доллар США (на 01.01.2021 г.: 73,8757 рубля за 1 доллар США) и 84,0695 рублей за 1 ЕВРО (на 01.01.2021 г.: 90,6824 рублей за 1 ЕВРО).

Эффект от перехода на МСФО 9

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

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

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

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

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

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

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

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

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее

взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии служебной записки Департамента кредитования.

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

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 01.01.2022г. 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 2022 год.

В Учетную политику Банка на 2022 год внесены изменения, связанные с изменениями нормативных документов Банка России.

Уточнен порядок бухгалтерского учета сумм признанного обесценения по объектам основных средств.

Внесены изменения в определение инвестиционной недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости

Повышен стоимостной лимит признания в составе расходов затрат на приобретение объектов основных средств.

4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

4.5. События после отчетной даты (СПОД)

Корректирующие события после отчетной даты по состоянию на 01.01.2022.

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 2021 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 2021 год на 101 799 тыс. руб.

В феврале 2021 года произошло уменьшение уставного капитала с 1 133 337 688 до 1 020 003 920 рублей, путем погашения обыкновенных именных бездокументарных акций, приобретенных Банком в 2019 году и не реализованных им в течение года с момента их приобретения в соответствии со ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»

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, отчету 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.

	01.01.2022	01.01.2021
Денежные средства, в том числе:	1 049 633	876 811
<i>Российский рубль</i>	<i>781 444</i>	<i>628 642</i>
<i>Доллар США</i>	<i>157 527</i>	<i>93 031</i>
<i>Евро</i>	<i>106 558</i>	<i>149 152</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>4 104</i>	<i>5 986</i>

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

6.1.1.1. Средства кредитной организации в Банке России.

По состоянию на 01.01.2022 года величина средств кредитной организаций, находящихся в Банке России, составила 963 619 тыс. руб., на счете обязательных резервов, депонированных в Банке России, 253 614 тыс. руб.

6.1.1.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

									ОЭС Р
Долговые ценные бумаги Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	1 415 117	1415117	0	0	25.02.2022	06.04.2032	1415117	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	977 676	0	156 352	821 324	31.01.2022	20.03.2023	156 352	821 324	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	450 490	450 490	0	0			287080	163410	0
СВОП	0	0	0	0			0	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	2 843 283	1865607	156352	821324			1858549	984734	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2022
Долговые обязательства Банка России	0
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	0
Долговые обязательства кредитных организаций	0
<i>Денежное посредничество</i>	0
Прочие долговые обязательства	1 415 117
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	427 692
<i>Строительство</i>	987 425

Долевые ценные бумаги прочих резидентов	450 490
<i>Торговля</i>	81 600
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	334 015
<i>Металлургия</i>	34 875
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	977 676
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	977 676
<i>Металлургия</i>	0
<i>Торговля оптовой сырой нефтью</i>	0
СВОП	0
Глобальные депозитарные расписки	0
Итого	2 843 283

На 01.01.2021

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги Банка России	5759108	5759108	0	0	10.02.2021		5759 108	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0		0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	767475	767475	0	0	10.02.2021	06.04.2032	767 475	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	3318900	43138	1738955	1536807	28.10.2020	16.06.2021	743 374	2575 526	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	426 546	426 546	0	0			426 546	0	0
СВОП	3 145	3145	0	0			3 145	0	

									0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	18275174	6999412	1738955	1536807			7699648	2575526	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

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

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

По состоянию на 01.01.2022 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств.

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

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

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

3 уровня оценки справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методика определения Справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

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

Справедливая стоимость ПФИ в дату переоценки может быть:

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

- отрицательной, то есть отражающей стоимостную оценку уменьшения будущих экономических выгод Банка в результате выбытия активов (денежных средств или иного

имущества) обмена активов или погашения обязательств по ПФИ, на условиях, сложившихся на рынке;

- нулевой.

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

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

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

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

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

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

Методика оценки корректировки СС ПФИ на кредитный риск.

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

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

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

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

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

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

В 2021 году Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

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

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

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

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

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

6.1.6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.01.2022 года величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости составила – 27 202 030 тыс. руб.

	01.01.2022	01.01.2021
Депозиты в Банке России	1 600 329	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	27 866 757	22 345 171
Требования, предоставленные кредитным организациям	8 162 952	2 158 322
Требования, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	17 681 752	17 921 639
Требования, предоставленные физическим лицам,	2 022 053	2 265 210
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Иные финансовые активы	0	0
Резервы на возможные потери	2 312 414	2 520 006
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов (со знаком «-» уменьшение резерва, со знаком «+» увеличение.)	47 358	121 032
Итого чистая ссудная задолженность	27 202 030	19 946 197

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2022г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V

	я					
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	27 866 757	8 465 404	15 759 787	1 527 769	688 325	1 405 251
1. Требования к кредитным организациям	1 600 329	1 600 329	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 681 752	601	14 835 333	1 245 209	520 758	1 079 851
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 022 053	301 851	941 207	286 028	167 567	325 400

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	2 312 414	808 106	249 111	178 966	1076231	2973297	2 312 414	-47 358
1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	68
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 926 436	800 118	203 765	163 668	758 885	2481 469	1 926 436	-32584
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	385 978	7 988	45 346	15 298	317 346	491828	385978	-14842

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 01.01.2021г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V

	я					
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	22 345 171	2479 338	14 982 354	2 594 564	944 972	1 343 943
1. Требования к кредитным организациям	2 158 322	2 158 322	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 921 639	26 772	14 305 868	1 882 726	648 699	1 057 574
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 265 210	294 244	676 486	711 838	296 273	286 369

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	2520006	820990	323958	116199	1258859	3327858	2520006	-121032
1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	73
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2151422	818 230	233710	103035	996 446	2712676	2151422	-116976
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	368584	2760	90248	13 163	262 413	615 182	368584	- 4129

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2022 года величина просроченной ссудной задолженности с процентными доходами составила 899 303 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 3,31 %. Просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

01.01.2022

	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	23 576	570 936	594 512
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 000	71 823	170	231 798	304 791
ИТОГО	1 000	71 823	23 746	802 734	899 303

01.01.2021

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	25 739	0	984 519	1 010 258
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	36 871	12 862	6 495	250 781	307 009
ИТОГО	36 871	38 601	6 495	1 235 300	1 317 267

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на

01.01.2022 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей, ремонтом автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования приходится 48.9 % 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 2021 году одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

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

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.01.2022		01.01.2021	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 646 733	48.90	8 389 031	46.81
Строительство	3 265 189	18.47	3 070 902	17.14
Прочих видов услуг	2 078 098	11.75	3 194 404	17.82
Обрабатывающие производства	1 192 820	6.75	1 171 433	6.54
Деятельность в области информации и связи	1 009 628	5.71	865 605	4.83
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	551 114	3.12	670 396	3.74
Транспорт и связь	195 946	1.11	126 266	0.70
Добыча полезных ископаемых	161 931	0.92	176 684	0.99
Прочие виды деятельности	580 295	3.28	256 918	1.43

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

Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.01.2022	Сумма требования на 01.01.2021
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 024 220	2 265 210
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	33 150	168 604
1.2	Ипотечные ссуды	1 102 073	738 870

1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	6 479	6 153
1.4	Потребительские ссуды.	882 518	1 351 583

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

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

Наименование показателя	01.01.2022	%	01.01.2021	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	29 467 086	100	22 345 171	100
г. Москва	25 341 240	86.00	17 761 714	79.49
Московская область	1 105 841	3.75	2 061 234	9.22
г. Санкт-Петербург	1 412 080	4.80	1 364 886	6.11
Прочие регионы	1 607 924	5.45	1 157 337	5.18

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

	На 01.01.2022	На 01.01.2021
До 30 дней	7 919 407	3 015 745
От 30 до 90 дней	7 005 551	3 917 227
От 90 до 180 дней	9 146 709	10 265 756
От 180 до 360 дней	4 107 979	2 572 504
Свыше 360 дней	1 287 440	2 573 939
Итого:	29 467 086	22 345 171

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2022 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	6 999 994	7 591 556

ссудная задолженность юр. лиц	17 372 594	28 817 031
ссудная задолженность физ. лиц	1 993 503	5 252 880
гарантии	745 501	204 750
ИТОГО	27 111 592	41 866 217

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	7 591 556
Ценные бумаги	7 591 556
по ссудной задолженности юр. лиц	28 817 031
1 категория качества	9 288
2 категория качества	3 067 266
Ценные бумаги	448 461
Имущественные права на недвижимое имущество	545 312
Права требования	1 339 698
Основные средства	133 399
Товар в обороте	191 498
Транспортные средства	27 605
Доли в УК	0
Поручительство	23 054 504
по ссудной задолженности физ. лиц	5 252 880
1 категория качества	5 200
2 категория качества	1 926 869
Ценные бумаги	0
Недвижимость	889 590
Имущественные права на недвижимое имущество	134 222
Транспортные средства	9 944
Поручительство	2 287 055
по гарантии	204 750
1 категория качества	0
2 категория качества	0
Транспортные средства	204 750
ИТОГО	41 866 217

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

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

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

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П.

По состоянию на 1 января 2022 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

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

По состоянию на 01.01.2022 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

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

	На 01.01.2022	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2021
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 370 825	213 017	-401 162	2 583 842
Корреспондентские счета	9 590	219	0	9 809
Прочие активы	332 623	23 182	-23 241	355 805
Условные обязательства кредитного характера	330 666	145 851	0	476 517
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	440	-440	0	0

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

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2022 составила 0 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2022 года Банк не имеет финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

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

По состоянию на 01.01.2022 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

Банк по операциям обратного РЕПО удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. По состоянию

на 01.01.2022 обеспечения по договорам обратного РЕПО 7 591 556 тыс.руб (на 1 января 2021: 1 062 359 тыс. руб.)

Сумма Активов Банка, переданных в качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО, по состоянию на 01.01.2022 составляет 0 тыс.руб.; сумма соответствующих им обязательств составляет 0 тыс. руб. (на 1 января 2021: 1 000 000 тыс. руб.)

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

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

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

6.1.14 Информация по основным средствам.

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

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

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

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

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

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

Способ отражения переоценки основного средства:

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизации по группам основных средств начисляется линейным способом.

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Основные средства	991 668	940 157
Амортизация ОС	456 553	423 319
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	535 115	516 838

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В 2021 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

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

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

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

и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

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

Наименование статьи:	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, земля	133 958	159 122
Итого	133 958	159 122

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

6.1.16. Информация об операциях аренды.

Операционная аренда, Банк-арендодатель.

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

Общие характеристики договоров операционной аренды:

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

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

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

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

У Банка отсутствуют договоры операционной аренды без права досрочного прекращения.

Сумма признанных доходов по договорам операционной аренды в отчетном периоде по состоянию на 01.01.2022 г. составляет: 4 613 тыс. руб.

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

Банком заключены договоры аренды по состоянию на 01.01.2022г., по которым базовые активы, имеют низкую стоимость с правом на:

- продление договора аренды 46 шт.
- пересмотр цены договора 59 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 01.01.2022г. составляет:

- по договорам аренды 4 830 тыс. руб.,
- по договорам субаренды 2 081 тыс. руб.

Финансовая аренда, Банк-арендатор.

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

- по объектам недвижимости 384 434 тыс. руб.;
- по автотранспортным средствам 21 659 тыс. руб.

Банком заключены договоры финансовой аренды с правом:

- продления договора аренды 12 шт.
- пересмотра цены договора 17 шт.

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

- по договорам аренды 85 644 тыс. руб.

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

- по договорам аренды 10 839 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 01.01.2022г.	
	Будущие минимальные арендные платежи, руб.	Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, руб.
до 1 года	93 354	68 872
от 1 года до 5 лет	212 465	186 077
свыше 5 лет	0	0
ИТОГО:	305 819	254 949

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

6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих

существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

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

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

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

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

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

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Нематериальные активы	55 888	45 673
Материальные запасы	0	26
Амортизация НМА	30 008	23 158
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	25 880	22 541

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

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

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

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

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

Данные требования распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам

(участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

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

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

Наименование статьи:	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Активы финансового характера	8 437	7 908
Требования по прочим операциям	8 437	7 908
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Активы нефинансового характера	16 626	22 854
Расходы будущих периодов	0	0
Расчеты с дебиторами	30 973	34 823
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	0	0
Резерв на возможные потери	14 347	11 969
Итого:	25 063	30 762

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

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах Банка.

По состоянию на 01.01.2022 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации и полученных от кредитных организаций.

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

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

По состоянию на 01.01.2022 года средства клиентов составляют – 31 713 333 тыс. руб.

Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей –

19 533 673 тыс. руб.

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

Вид привлечения	01.01.2022	01.01.2021
Средства кредитных организаций	0	1 000 137

Средства юридических лиц, в том числе:	12 179 660	10 296 914
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>10 662 719</i>	<i>9 119 634</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>1 505 361</i>	<i>1 029 304</i>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>11 580</i>	<i>147 976</i>
Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	19 533 673	20 580 819
<i>Средства физических лиц, в том числе:</i>	<i>19 207 562</i>	<i>20 207 909</i>
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>18 683 442</i>	<i>19 970 387</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>524 120</i>	<i>237 522</i>
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>216 830</i>	<i>372 910</i>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>109 281</i>	
Итого:	31 713 333	31 877 870

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

	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Деятельность профессиональная, научная и техническая	3 841 384	1 167 664
Предоставление прочих услуг	2 572 579	1 245 620
Деятельность финансовая и страховая	1 692 566	1 810 691
Торговля	1 566 496	2 522 036
Строительство	913 178	906 963
Операции с недвижимым имуществом	819 611	820 297
Обрабатывающие производства	177 486	133 910
Деятельность в области информации и связи	136 809	206 564
деятельность гостиниц и общественного питания	134 125	161 810
Прочие	530 676	526 891

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

Банк включен в список уполномоченных банков-участников программы Минэкономразвития по предоставлению кредитов субъектов МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях экономики по льготной ставке на 2019-2024 год.

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

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

При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различными количеством дней (365 или 366 соответственно),

то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

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

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

Аналитический учет ведется:

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

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

По состоянию на 1 января 2022 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц на сумму 120 497 тыс. руб.

На 01.01.2022

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Выпущенные облигации	0				
<i>В т.ч. субординированные</i>	<i>0</i>				
Выпущенные векселя	120 497				
<i>В т.ч. процентные</i>	<i>0</i>				
	<i>0</i>				
<i>В т.ч. дисконтные</i>	<i>120 497</i>				
	105 136	810	12.07.2021	22.06.2022	
	5 216	810	04.08.2021	04.08.2026	
	7 043	810	16.11.2021	24.11.2022	
	2 330	810	10.09.2021	10.09.2022	
	772	810	09.07.2021	09.07.2022	
Обязательства по выплате купона	0				
Итого	120 497				

На 01.01.2021

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Выпущенные облигации	0				
<i>В т.ч. субординированные</i>	<i>0</i>				
Выпущенные векселя	167 181				
<i>В т.ч. процентные</i>	<i>111 259</i>				1%
	<i>111 259</i>	840	06.08.2020	20.08.2021	
<i>В т.ч. дисконтные</i>	<i>55 922</i>				

	750	810	30.06.2020	28.06.2021	
	23	810	21.01.2020	03.02.2021	
	37 503	810	26.03.2020	26.03.2021	
	1 076	810	07.07.2020	31.01.2021	
	1 042	810	07.07.2020	31.03.2021	
	1 042	810	07.07.2020	30.04.2021	
	1 042	810	07.07.2020	31.05.2021	
	1 042	810	07.07.2020	28.02.2021	
	1 073	810	07.07.2020	30.06.2021	
	1 034	810	07.07.2020	02.08.2021	
	1 034	810	07.07.2020	31.08.2021	
	3 087	810	24.09.2020	10.06.2021	
	3 087	810	24.09.2020	10.06.2021	
	3 087	810	24.09.2020	10.06.2021	
Обязательства по выплате купона	0				
Итого	167 181				

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

По состоянию на 01.01.2022 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 01.01.2022	На 01.01.2021
Обязательства по прочим операциям	38 474	39 996
Расчеты с кредиторами	482 795	431 274
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	83	26
Оценочные обязательства некредитного характера	440	0
Итого:	521 792	471 296

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

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

Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.	5 731 078	7 725 381
Неиспользованные кредитные линии	4 985 577	6 843 183
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	745 501	882 198
Условные обязательства некредитного характера	0	0

6.1.26. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации

долга в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя и условия их погашения.

По состоянию на 01.01.2022 Банк не имеет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 020 003 920 (Один миллиард двадцать миллионов три тысячи девятьсот двадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на 1 (Один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1 (один) рубль, форма выпуска – бездокументарная.

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

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 01.01.2022	На 01.01.2021
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	169 640	126 366
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 960 603	2 229 165
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>189 671</i>	<i>208 182</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	419 280	584 603
Итого	2 549 523	2 940 134

6.2.2. Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
По привлеченным средствам кредитных организация	14 275	2 621
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	944 100	1 224 708

<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	640 014	762 746
По выпущенным долговым обязательствам	988	1 854
Итого	959 363	1 229 183

6.2.3. Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	421 629	349 815
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	24 374	29 819
Прочие	21 661	21 617
Итого	467 664	401 251

6.2.4. Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Комиссионные и аналогичные расходы	148 339	153 976
Итого	148 339	153 976

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

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2022	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2021
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	-188 145	-243 300
Корреспондентские счета	219	445
Прочие активы	-59	-81 744
Условные обязательства кредитного характера	145 851	11 136
Резервы- оценочные некредитного характера	-440	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 01.01.2022	На 01.01.2021
--	---------------	---------------

1. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60880	-27 462
2. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-143161	61681
3. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-291	31 593
4. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 815	-21 448
5. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	86 501	-20 935
6. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки	0	0
7. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги	0	0
8. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы:	0	0
9. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы:	0	0
Чистые доходы/ (расходы) операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 744	23 429

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

	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	0
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	51 575	40 924
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	7 835	83 440
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	59 410	124 364

6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование показателя	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	0
Налог на прибыль	178 534	143 491
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	109 285	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-96 506	-87 868
Итого	191 313	55 623

6.2.10. Вознаграждение работникам

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

Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Краткосрочные вознаграждения работникам	674 330	726 399
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	159 849	166 541
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	25 621	29 068
Страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям	4 799	5 440
Выходные пособия	0	1 666
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 01.01.2022.	На 01.01.2021
Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки основных средств	0	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0

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

Наименование статей	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (убытки)	Изменения в доходе	Переоценка по справедливой стоимости валюты блага, включенная в издержки для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных обязательств работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка по инструменту	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (включая в имуществе)	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	Итого источники капитала
Данные	1 133 338	599 536	0	0	426 627	0	0	56 667	499 950	3 272 305	4 789 351

на начало года												
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	0	0	0	0	0	0	823 531	823 531	
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	823 531	823 531	
Прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Собственные акции (доли), выкупленные у акционера в (участников)	-113 334	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-113 334	
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	30 193	0	0	0	0	0	30 193	
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционера в(участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 428 420	-1 428 420	
Прочие движения	0	599 536	0	0	-4 039	0	0	0	0	-486 202	107 295	
Данные за отчетный период	1 020 004	0	0	0	450 781	0	0	56 667	499 950	2 181 214	4 208 616	

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

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

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

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

	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 049 633	1 049 633	876 811	876 811
Средства в Центральном банке Российской Федерации	710 005	963 619	1 349 075	1 641 938
Средства в кредитных организациях	3 644 362	3 644 362	3 983 145	3 983 145
Денежные средства и их эквиваленты	5 404 000	5 657 614	6 209 031	6 501 094

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 2022 года сумма обязательных резервов составила 253 614 тыс. руб. (на 01 января 2021 года – 292 863 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 циклическим процессом, подлежат ежегодному пересмотру и включают следующие этапы:

- Идентификация рисков - определение присущих деятельности Банка рисков и выявление значимых (существенных) рисков.
- Оценка рисков – количественная и/или качественная оценка рисков.
- Определение риск-аппетита – допустимый уровень риска для значимых видов рисков.

- Планирование капитала – определение планового (целевого) уровня капитала исходя из потребности в капитале для проведения планируемых операций.
- Оценка достаточности капитала - оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия значимых рисков и 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 2021 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;
7. Риск потери деловой репутации.

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

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, 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 Банком пересматривалась «Стратегия управления рисками и капиталом Банка ИИБ (АО) на 2021 год» в связи с внесением изменений в установленные значения некоторых показателей риск-аппетита и целевого капитала, вызванные в основном перераспределением капитала между кредитным и рыночным рисками и снижением уровня целевого капитала по рыночному риску.

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

В отчетном периоде Правлением Банка пересматривались «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала» в связи с пересмотром отдельных лимитов.

В отчетном периоде показатели риск-аппетита и, 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;
- Прочие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

В 2021 году существенных изменений в системе управления рисками по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Кредитный риск.

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

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

Управление кредитным риском - процесс, включающий:

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

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

В рамках ВПОДК Банком утверждены также Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка, которые содержат процедуры по управлению кредитным риском, включающие: определение риска и виды операций, подверженных риску;

основные подходы и методы оценки риска, включая определение потребности в капитале; порядок отчетности по риску; процедуры контроля за риском; порядок информирования СВА органов управления Банка; полномочия и функции органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском.

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

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

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

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

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

тыс.руб.

01.01.2022	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Активы, в т.ч.:	11 933 689	17 522 736	1 993 503	31 449 928
I категория качества	11 924 099	43	297 449	12 221 591
II категория качества	0	14 714 009	937 445	15 651 454
III категория качества	0	1 240 064	285 786	1 525 850
IV категория качества	0	516 339	158 431	674 770
V категория качества	9 590	1 052 281	314 392	1 376 263
Резерв на возможные потери (сформированный)	9 590	1 891 612	373 657	2 274 859

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

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

тыс.руб.

Тип контрагента	Сроки просроченной задолженности	Объем просроченной задолженности	
		на 01.01.2021 г.	на 01.01.2022г.
Кредитные организации	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	ИТОГО	0	0
Юридические лица	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	25 739	0
	от 91 до 180 дней	0	23 576
	свыше 180 дней	984 561	570 936
	ИТОГО	1 010 300	594 512
Физические лица	до 30 дней	19 495	0
	от 31 до 90 дней	12 505	71 076
	от 91 до 180 дней	5 284	129
	свыше 180 дней	249 004	231 258
	ИТОГО	286 288	302 463
Юридические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	ИТОГО	0	0
Физические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	17 376	1 000
	от 31 до 90 дней	357	747
	от 91 до 180 дней	1 211	41
	свыше 180 дней	1 777	540
	ИТОГО	20 721	2 328
ИТОГО		1 317 309	899 303
Доля просроченной задолженности в активах, подверженных кредитному риску		4.99%	2.86%

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 2021 года не было.

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

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

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);
- 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 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 не 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 Заемщика низкое или ухудшилось с момента первоначального признания финансового актива, за исключением случаев реклассификации

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

с) Платежи по основному долгу и (или) по процентам по ссуде осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику Банком прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риск (опасность) получения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, в отношении ссуд, предоставленных заемщику;

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

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

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги

- ✓ Присутствует одно или несколько из нижеприведенных условий:

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

- «низкий» уровень внутреннего кредитного рейтинга;

- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга;

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

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

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

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

- иные значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента.

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

По юридическим и физическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги:

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

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

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

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

- любое ухудшение рейтинга внутри группы с «низким» уровнем рейтинга (уровень рейтинга S&P и Fitch: CCC-C, Moody's: Caa-C, Эксперт РА: ruBB- и ниже, АКРА: BB-(RU) и ниже);

- уровень кредитного рейтинга «дефолт» либо переход в группу «дефолт»;

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

- отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

- начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

(a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;

(b) нарушении условий договора, таком как дефолт или длительная просрочка платежа;

(c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;

(d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

(e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

(f) покупке или созданию финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится Банком на индивидуальной основе.

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

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

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

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

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

В Банке разработаны следующие модели расчета указанного коэффициента:

- исторический сценарий (корреляционный);
- прогнозный сценарий.

Банк вправе использовать любой из сценариев на основе экспертного мнения Отдела по управлению рисками 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 изменения в моделях оценки или применяемых допущениях отсутствовали.

Ниже представлена информация по ссудам, выданным некредитным организациям, о величине оценочного резерва под убытки, рассчитываемого за 12 месяцев и за весь срок на начало и конец отчетного периода:

тыс.руб.

01.01.2022	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	812 610	315 531	591 030	2 550	1 721 721
Физические лица	67 230	23 788	280 018	91	371 127
Индивидуальные предприниматели	434	19 665	0	0	20 099
Итого	880 274	358 984	871 048	2 641	2 112 946

01.01.2021	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	926 136	113 536	963 029	5 863	2 008 564
Физические лица	83 501	45 755	234 790	405	364 451
Индивидуальные предприниматели	851	24 306	0	0	25 157
Итого	1 010 487	183 598	1 197 819	6 268	2 398 173

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

По состоянию на 01.01.2022 величина оценочного резерва по ссудам, выданным некредитным организациям, с учетом полученного обеспечения составляет 2 112 946 тыс. руб., без учета полученного обеспечения – 3 016 710 тыс. руб. Снижение величины кредитного риска за счет обеспечения составило 903 763 тыс. руб.

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

тыс.руб.

Категория заемщика	Остаток основного долга	
	01.01.2021	01.01.2022
Юридические лица	987 014	550 258
Физические лица	680 767	518 301
Индивидуальные предприниматели	2 651	1 791
Итого	1 670 431	1 070 349

Далее представлена информация о полученном в залог обеспечении по кредитно-обесцененной ссудной задолженности:

тыс.руб.

Вид обеспечения	Сумма без учета коэффициента скидки	
	01.01.2021	01.01.2022
Депозиты и собственные векселя Банка	54 311	12 199
Недвижимость	6 895 861	5 407 170
Транспортные средства	240 521	526 556

Оборудование (основные средства, кроме недвижимости и транспорта)	437 229	406 599
Поручительства фондов	12 503	116 125
Итого	7 640 425	6 468 648

Вид обеспечения	Сумма с учетом коэффициента скидки	
	01.01.2021	01.01.2022
Депозиты и собственные векселя Банка	61 813	81 873
Прочее обеспечение	4 364 894	3 576 904
Итого	4 426 707	3 658 777

По состоянию на 01.01.2022 объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам, выданным некредитным организациям, превышает объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 33 803 тыс. руб., что составляет 1,6%.

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

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

Рыночный риск.

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

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

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

Действующая в Банке система основывается на:

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

- оценке рыночных рисков;

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

Фондовый и процентный риски Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций).

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

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

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

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

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, 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 01.01.2022 г. все ценные бумаги классифицировались как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входили в торговый портфель Банка. Ниже представлен портфель ценных бумаг Банка:

тыс.руб.

Портфель ценных бумаг	Объем, на 01.01.2021	Объем, на 01.01.2022
Облигация Банка России	5 759 108	0
Корпоративные облигации	767 475	1 415 117
Еврооблигации	3 318 900	977 677
Акции	426 546	450 490
ИТОГО	10 272 029	2 843 283

Снижение объема портфеля ценных бумаг Банка вызвано бизнес-потребностями Банка.

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

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

В течение 2021 года и по состоянию на 01.01.2022 г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в основном составляло менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, размер валютного риска не включался в расчет рыночного риска.

Товарный риск в отчетном периоде и по состоянию на 01.01.2022 г. в Банке отсутствовал.

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

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

Показатель	тыс.руб.	
	На 01.01.2021	На 01.01.2022
Процентный риск, всего, в т.ч.:	380 015.05	215 154.09
- Специальный процентный риск	326 910	191 423.52
- Общий процентный риск	53 105.05	23 730.57
Фондовый риск, всего, в т.ч.:	68 247.36	72 078.24
- Специальный фондовый риск	34 123.68	36 039.12
- Общий фондовый риск	34 123.68	36 039.12
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск (РР=12,5*(ПР+ФР+ВР))	5 603.280	3 590.404

Снижение величины рыночного риска связано со снижением объема портфеля ценных бумаг Банка.

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 1 раз в год: по состоянию на 01 июля. Результаты стресс-тестирования по состоянию на 01 июля 2021 г. приведены в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 01.07.2021 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: гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки";
- метод оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок.

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

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

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе финансовых инструментов и сроков востребования (погашения) на начало и конец отчетного периода:

тыс.руб.

01.01.2022

№	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	2 057 643	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	5 424 551	7 223 766	8 814 172	2 912 148	2 760 604
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
3	Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно)	7 482 194	7 223 766	8 814 172	2 912 148	2 760 604
4	Итого активов нарастающим итогом	7 482 194	14 705 960	23 520 132	26 432 280	29 192 884
5	Балансовые Обязательства					
5.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 342 987	2 542 031	2 724 101	8 350 770	1 809 237
5.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	105 186	10 578	5 395
5.4	Прочие пассивы	4 013	11 349	17 372	36 138	186 077
5.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
7	Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)	8 347 000	2 553 380	2 846 659	8 397 486	2 000 709
8	Итого обязательств нарастающим итогом	8 347 000	10 900 380	13 747 039	22 144 524	24 145 234

01.01.2021

№	Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	От 181 дн. до 1 года	Свыше 1 года
1	Балансовые Активы					
1.1	Денежные средства	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 889 065	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	1 356 897	4 064 030	9 907 107	2 464 812	2 693 387
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
3	Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно)	4 245 962	4 064 030	9 907 107	2 464 812	2 693 387
4	Итого активов нарастающим итогом	4 245 962	8 309 992	18 217 099	20 681 911	23 375 298
5	Балансовые Обязательства					
5.1	Средства кредитных организаций	1 001 647	0	0	0	0

5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 434 893	5 057 662	5 168 313	4 878 362	960 338
5.3	Выпущенные долговые обязательства	0	40 881	12 325	115 185	0
5.4	Прочие пассивы	5 693	13 175	22 067	43 967	81 086
5.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
7	Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)	7 442 233	5 111 718	5 202 705	5 037 514	1 041 424
8	Итого обязательств нарастающим итогом	7 442 233	12 553 951	17 756 656	22 794 170	23 835 594

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

тыс.руб.

Изменение чистого процентного дохода	01.01.2022
Увеличение ставки (рубли)	94 096
Снижение ставки (рубли)	-94 096
Увеличение ставки (доллары США)	15 676
Снижение ставки (доллары США)	-15 676
Увеличение ставки (сводно)	108 429
Снижение ставки (сводно)	-108 429

По состоянию на 01.01.2022 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к изменению чистого процентного дохода Банка на 108 429 тыс. руб. на временном горизонте 1 год, что составляет 2,5% 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.

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

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

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			01.01.2021	01.01.2022
Н2	мин. 15%	мин. 20%	139.021%	81.638%
Н3	мин. 50%	мин. 60%	182.778%	138.312%
Н4	макс. 120%	макс. 110%	11.573%	11.751%

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

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

тыс.руб.

01.01.2022

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	1 759 838						1 759 838
1.1. Касса	1 049 833						1 049 833
1.2. Корсчет в Банке России	710 005						710 005
2. Средства в банках	3 748 166						3 748 166
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2 843 283						2 843 283
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
6. Ссудная задолженность	5 243 565	8 894 138	8 518 192	2 831 218	2 359 230	13 084	25 859 457
7. Проценты начисленные		190 070				55	190 125
8. Прочие балансовые активы	1 169 772					1 453 939	2 623 711
9. Внебалансовые активы	89 581	214 399	2 001 178	1 971 809	432 894		4 709 861
10. Всего активов	14 852 035	7 298 607	10 519 371	4 803 027	2 792 124	1 467 078	41 732 241
11. Всего активов нарастающим итогом	14 852 035	22 150 642	32 670 012	37 473 039	40 265 163	41 732 241	
ПАССИВЫ							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков							
14. Средства клиентов:	17 150 592	2 220 422	2 562 084	8 030 125	1 750 151		31 713 354
15. Выпущенные долговые обязательства			105 136	10 145	5 216		120 497
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам							
17. Прочие балансовые обязательства	130 883					311 487	442 370
18. Внебалансовые обязательства	5 024 697						5 024 697
19. Всего обязательств	22 306 172	2 220 422	2 667 200	8 040 269	1 755 367	311 487	37 300 918
20. Всего обязательств нарастающим итогом	22 306 172	24 526 594	27 193 794	35 234 064	38 989 431	37 300 918	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-7 454 137	5 078 185	7 852 170	-3 237 242	1 036 756		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ. итогом	-7 454 137	-2 375 952	5 476 218	2 238 976	3 275 732		
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-20.0	-6.4	14.7	6.0	8.8		
24. Предельные значения коэффициента ликвидности	-44.5	-37.2	-26.2	-3.6	-1.3		

01.01.2021

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	2 226 886						2 226 886
1.1. Касса	876 811						876 811
1.2. Корсчет в Банке России	1 349 075						1 349 075
2. Средства в банках	4 188 923						4 188 923
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	9 272 029						9 272 029
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
6. Ссудная задолженность	1 210 085	3 817 470	9 690 539	2 359 214	2 390 914	70 103	19 538 325

7. Проценты начисленные		182 613				1 892	184 505
8. Прочие балансовые активы	188 930					1 275 531	1 464 461
9. Внебалансовые активы	1 474 224	799 019	4 198 469	1 045 578	331 494		7 848 783
10. Всего активов	18 560 077	4 799 101	13 889 008	3 404 792	2 722 408	1 347 526	44 722 913
11. Всего активов нарастающим итогом	18 560 077	23 359 179	37 248 186	40 652 979	43 375 387	44 722 913	
ПАССИВЫ							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков							
14. Средства клиентов:	15 226 460	4 851 335	6 072 872	4 771 802	955 601		30 877 871
15. Выпущенные долговые обязательства		40 688	12 085	113 955			166 736
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам	445						445
17. Прочие балансовые обязательства	292 129						292 129
18. Внебалансовые обязательства	8 367 546						8 367 546
19. Всего обязательств	23 886 580	4 892 022	5 084 767	4 885 757	955 601		39 704 727
20. Всего обязательств нарастающим итогом	23 886 580	28 778 601	33 863 368	38 749 125	39 704 727	39 704 727	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-5 326 502	-92 920	8 804 241	-1 480 965	1 766 807		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ.итогом	-5 326 502	-5 419 423	3 384 818	1 903 853	3 670 660		
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-13.4	-13.6	8.5	4.8	9.2		
24. Предельные значения коэффициента ликвидности	-53.3	-44.2	-30.6	-2.7	-1.4		

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

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

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

Одним из инструментов управления риском ликвидности является 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 01.07.2021 г. в результате оттока денежных средств клиентов по умеренно-негативному и негативному сценариям дефицита ликвидности не возникало.

Банк имеет запас ликвидных активов для поддержания ликвидности, который по состоянию на 01.01.2022 составил:

тыс.руб.

Наименование актива	Сумма
Денежные средства в кассе	1 049 632
Средства в Банке России	2 310 005
Средства, размещенные на корсчетах	3 755 756
Вложения в ликвидные ценные бумаги (облигации)	2 392 794
Итого:	9 508 187

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов проводятся в соответствии с Положением о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью. Также на случай снижения ликвидности в случае стрессовой ситуации в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск.

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

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

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

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.

В Банке создана и обновляется на регулярной основе аналитическая база данных о событиях операционного риска, несущих прямые, косвенные либо потенциальные потери, содержащая информацию об обстоятельствах и датах возникновения факторов операционного риска, о видах потерь, их размере, а также, о полученных возмещениях убытков. Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений Банка.

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

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

Показатель	тыс.руб.	
	01.01.2021	01.01.2022
Чистые процентные доходы	2 120 284	1 726 340
Чистые не процентные доходы	526 417	1 058 781
Доход за период (3 года)	8 455 961	8 374 265
Средний доход за период (3 года)	2 818 654	2 791 422
Размер операционного риска (ОР)	422 798	418 713

В целях ограничения операционного риска Банком установлены показатели склонности к риску, а также и их сигнальные значения:

- активы, взвешенные по уровню операционного риска (RWA);
- предельно-допустимый уровень потерь от событий операционного риска.

В отчетном периоде нарушения установленных показателей их сигнальных значений отсутствовали.

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

С целью минимизации операционного риска (в том числе в области информационных технологий) Банком предусмотрен комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам.

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

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

Величина операционных потерь за отчетный период составила 0.004% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

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

Факторами правового риска являются:

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

- нарушение Банком условий договоров;

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

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

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

Риск потери деловой репутации относится к нефинансовым рискам с качественной системой оценки.

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

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;

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

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

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

- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

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

8. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

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

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

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк управляет капиталом, планируя необходимый объем капитала на покрытие каждого значимого вида риска, а также

резерв капитала для покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно.

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

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

Нормативы достаточности капитала	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные Банком	Фактические значения нормативов
		01.01.2022	01.01.2022
H1.1	мин. 4.5%	мин. 7.39%	11.614%
H1.2	мин. 6%	мин. 8.92%	11.614%
H1.0	мин. 8%	мин. 10.92%	12.682%

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 должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;

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

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

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

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

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

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

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

	Дочерние организации	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.01.2022					
Активы					
Предоставленные ссуды	14 810	35	25604	957 987	998 436
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	265 095	0	0	0	265 095
Прочие активы	0	4	1	107	115
Сформированные резервы	279 905	1	9	102 752	382667

Обязательства					
Средства на счетах клиентов	143	2 683 007	29 307	2 851 891	5 564 348
Прочие обязательства	0	3	2	15	20
Внебалансовые обязательства					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
Доходы и расходы					
Процентные доходы	0	0	2 276	80 044	82 320
Процентные расходы	0	72 882	560	129 708	203 150
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	3 964	-228	5 158	8894
Комиссионные доходы	51	1 135	125	5 437	6748
Операционные расходы	0	692	3 423	22	4137

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

иностранной валютой					
Комиссионные доходы	0	1 028	134	5 094	6 256
Операционные расходы	0	416	2 553	20	2 989

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

Наименование статьи	На 01.01.2022	На 01.01.2021
Краткосрочные вознаграждения работникам	135 367	121 712
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	22 900	20 894
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	25 621	29 068
Страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям	4 799	5 440
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций.	0	0

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

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

Величина долгосрочных вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах по состоянию на 01.01.2022 года составила 25 621 тыс. руб. и представлена в таблице раздела 10.

Выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, как ограниченные фиксируемыми платежами, так и не ограниченные фиксируемыми платежами, отсутствовали; выплаты на основе акций в Банке не предусмотрены.

В соответствии с утвержденным Положением о системе оплаты труда работников в Банке не предусмотрены совместные программы нескольких работодателей. Банк, как участник банковской группы, не имеет соглашений и учетной политики, предусматривающей разделение рисков между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы по программе с фиксируемыми платежами.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

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

13. Объединение бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

В соответствии МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не

обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

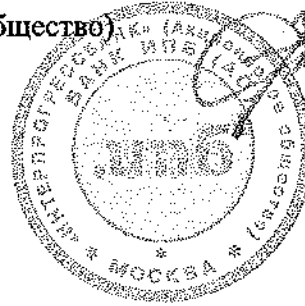
Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Аляутдинов Ф.А.

28.03.2022г.



ПРОШУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 59 ЛИСТ *ok*

Директор Департамента аудита
ООО "КНС"

Ельмидов Т.В.

