

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115201, Москва, Старокашарское ш., д.2, кор.1, стр.1
Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	1107806	876811
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1	900626	1641938
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.2	250368	292863
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.3	4967737	3983145
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	11471471	10275174
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	13676583	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	Требование по текущему налогу на прибыль		967	968
10	Отложенный налоговый актив		266913	219808
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		837165	863746
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		39058	39097
13	Прочие активы	6.1.18	19572	30762
14	Всего активов		33287953	37877701
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		27692392	31877870
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	600000	1000137
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	27092392	30877733
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		16242703	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			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	12923	167181
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		12923	167181
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0

20	Отложенные налоговые обязательства		95485	95486
21	Прочие обязательства	6.1.24	331928	471296
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		560453	476517
23	Всего обязательств		28693181	33088350
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1020004	1133338
25	Собственные акции (доли), выкупленные 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		426627	426627
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов кеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (аклады в имущество)		499950	499950
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2591524	3272305
36	Всего источников собственных средств		4594772	4789351
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		13774964	12383383
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1254562	882198
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Сайкин Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2021 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115201, Москва, Старокаширское ш., д.2, 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	1177359	1720388
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		65381	90892
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		912161	1235607
1.3	от вложений в ценные бумаги		199817	393889
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	432315	724892
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3251	1926
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		428362	722514
2.3	по выпущенным ценным бумагам		702	452
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		745044	995496
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:		188744	33422
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-62	10439
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		933788	1028918
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		61583	107850
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	-30
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-2	-4
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.8	24675	18605
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	-42571	-82403
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2348	16103
14	Комиссионные доходы	6.2.3	219435	182514
15	Комиссионные расходы	6.2.4	65489	71160
16	Изменения 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		-108561	11028
19	Прочие операционные доходы		152496	22927
20	Чистые доходы (расходы)		1177702	1234348

21	Операционные расходы		619852	743493
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		557850	490855
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.9	118429	32571
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		439421	458284
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		439421	458284

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		439421	458284
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 хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые 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		439421	458284

Заместитель Председателя Правления

Савиних Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович



Код маркировки	Код кредитной организации (филиала)	Код по ОКТО	по ОКПО	расчетный номер	номер
145	129323770				600

СВЕТ ОУ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ ЗАПИТАЛА ДЛИ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2021 года

Колное или товарищеское фирменное наименование кредитной организации
(кредитной организации организации банковской группы) / Банк ИЛБ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартал и Информации об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пометки	Сумма в иностранной валюте (включая поправки на отчетную дату, тыс. руб.)	Сумма в российских рублях (включая поправки на начало отчетного года, тыс. руб.)	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма) / выписки из источников информации
1	2	3	4	5	6
Исходный базового капитала					
1	Уставный капитал и эквивалентный им, всего, и по числу сформированных:		1020004.0000	1133338.0000	
1.1	обязательных активов (долгов)		1020004.0000	1133338.0000	
1.2	привлеченными активами		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3230323.0000	3864323.0000	
2.1	прошлых лет		3230323.0000	3233274.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	631049.0000	
3	Резервный фонд		56667.0000	56667.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению и/или выводу из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Исходный базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4306994.0000	5054328.0000	
Показатели, учитываемые в исходном базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	
8	Договора репозитория (гуарантеи) на ипотечные облигации налогового обязательства		0.0000	0.0000	
9	Незавершенные активы (сроки погашения и суммы)				

10	Права по обслуживанию источников кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22164.0000		22515.0000
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
12	Резервы кержирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	
13	Недоговорные резервы на возможные потери	0.0000		0.0000	
14	Доходы от сделок с ценными бумагами	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Доходы и расходы, связанные с изменением рыночного курса по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	
17	Вложения в собственные акции (ноли)	2088.0000		599536.0000	
18	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применимо	не применимо	не применимо	
19	Неустояченные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации	0.0000		0.0000	
20	Учаственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
21	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
22	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
23	Совокупная сумма сравнительных вложений к отложенным налогам активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000		0.0000	
24	Учаственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
25	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
26	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000		0.0000	
27	Иные показатели, уменьшающие исключенный базовый капитал, установленные Банком России	0.0000		0.0000	
28	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000		0.0000	
29	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, иного (статья 1-22, 26 и 27)	24252.0000		622051.0000	
30	Валовой капитал, иное (статья 6 - статья 28)	4282742.0000		4432277.0000	
31	Источники добавочного капитала				
32	Исключенный добавочный капитал и исключенный доход, всего, в том числе:				
33	классифицируемые как капитал	0.0000		0.0000	
34	Исключенный добавочный капитал и исключенный доход, всего, в том числе:				
35	Исключенный добавочный капитал и исключенный доход, всего, в том числе:				
36	Исключенный добавочный капитал, иное (статья 30 + статья				

56.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из объема участия, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику		0.0000		0.0000
57	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1.0000		0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		57993.0000		42306.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		486075.0000		485578.0000
60	Активы, выделенные по усмотрению:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		13.0040		12.5250
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13.0040		12.5250
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.5280		13.5220
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поднадержания достаточности капитала		2.5300		2.5140
66	защитительная надбавка		2.5000		2.5000
67	надбавка за снижение значимости		0.0300		0.0140
68	Валовый капитал, доступный для направления на погашение ионов к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.0036		6.5248
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала		4.5000		4.5000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		6.0000		6.0000
72	Показатели, на основании установленных порогов существенности и не принимаемые в учетные источники капитала				
73	Несущественные вложения в инструмент капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств организацией		0.0000		0.0000
74	Существенные вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
76	Ориентированное налоговое лечение, не вытекающее из будущей прибыли				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала разворов на возможные потери		0.0000		0.0000
78	Разрыв на возможные потери, вычитаемые в расчет дополнительного капитала, в объеме возможных потерь, для расчета рейтингового риска по которым применяется стандартизованный подход				
			не применимо		не применимо

77	Ограничения на включение в расчет доминирующего капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
78	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет доминирующего капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет доминирующего капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущие обязательства на включение в состав источников базового капитала инструментов, номинируемых по рыночному исключению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо
82	Текущие ограничения на включение в состав источников доминирующего капитала инструментов, номинируемых по рыночному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников доминирующего капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо
84	Текущие ограничения на включение в состав источников доминирующего капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников доминирующего капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, прилагаются к отчетам для составления раздела 1 Отчета, прилагаем в приложении N 1.1
 N 1.1
 раздел 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регуляторных целей" на сайте кредитной организации www.drb.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер приложения	Степень инструменту (включена (исключена) на отчетную дату, тыс. руб.	Степень инструменту (включена (исключена) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уровень капитала и эмиссионный доход, всего,			
1.1	обязательных активов (долгов)			
1.2	принципалами акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Зачеркнутый фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		
5.1	неосвоенные резервы на возможные потери		
5.2	вложения в собственные акции (доли)		
5.3	субординированная величина добавочного капитала		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		
7	Источники добавочного капитала		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		
8.2	субординированная величина дополнительного капитала		
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)		
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
11.1	резервы на возможные потери		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
12.2	просроченная непроворская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
12.3	прямые и поручительские суммы кредитов, банковских картелей и поручительств, предоставляемые своим акционерам (участникам) и инсайдерам, наг ве как-смакательных размеров		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		
12.5	разница между ликвидационной стоимостью доли, причитающейся владельцам из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 - строка 12)		
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)		
15	Акции, выданные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		
15.2	необходима для определения достаточности собственных средств (капитала)		

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, поручаемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Данные на отчетную дату,
млн. руб.

Данные на начало отчетного года,
млн. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер подпоказателя	Стойкость активов								
			активов (инструментов) / оцененных по стандартизированному подходу	сперность активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	активов (инструментов) / оцененных по уровню риска	активов (инструментов) / оцененных по стандартизированному подходу	сперность активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	активов (инструментов) / оцененных по уровню риска	активов (инструментов) / оцененных по стандартизированному подходу	сперность активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	активов (инструментов) / оцененных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего:										
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 - требования, требования и другие требования к действующим банкам или правительственным органам, не входящим в стандартную оценку "1" (2), с коэффициентом риска 150 процентов										
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:										
2.1.1	исключенные судьи с коэффициентом риска 35 процентов										
2.1.2	исключенные судьи с коэффициентом риска 50 процентов										
2.1.3	исключенные судьи с коэффициентом риска 70 процентов										
2.1.4	исключенные и иные судьи, в том числе представляющие субъекты малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов										
2.1.5	требования участникам клиринга										
4	Кредитный риск по условным обязательным кредитному характеру, 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 промисловым финансовым инструментам			X			X				

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, используемая в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о странах-оценках размещается на официальном сайте ОбщР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер документа	Дата на отчетную дату	Дата на начало отчетного года

ФСС - БУ5, (кол-во)

1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	числовые процентные доходы			
6.1.2	числовые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

Раздел 3. Сведения о величине полученных выводов актуален, условий обеспечения кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Дата на отчетную дату	Износ (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.	Дата на начало отчетного года
1	2	3	4	5		6
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочих потерях					
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитариями, не отвечающими критериями Банка России, суррогатами на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обеспечения обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решений уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в случае выявления качества актива, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными	по решению уполномоченного органа	Исчисление объема сформированных резервов
--------------	-------------------------	-----------------------------	--	-----------------------------------	---

		Положения Банка России № 590-П и № 611-П								
		процент	коэф. руб.	процент	коэф. руб.	процент	коэф. руб.	процент	коэф. руб.	
		1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном неисполнении у них реальных обязательств, всего, в том числе:									
1.1	судьи									
2	Реструктурированные судьи									
3	судьи, предоставляющие залогом для погашения долга по ранее предоставленным судьям									
4	судьи, использованные для предоставления залогов третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:									
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией									
5	судьи, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг									
6	судьи, использованные для осуществления выданных в указанные капиталы других юридических лиц									
7	судьи, возникшие в результате прекращения ранее осуществленного обязательства заемщика погашать или обслуживать									
8	Условия обеспечения кредитного характера лордс контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном неисполнении у них реальных обязательств									

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость		Сформированный резерв на возможные потери	
		ценных бумаг	иных бумаг	ценных бумаг	иных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	Банка России № 2732-У
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1.1	Права на котировке удостоверяются иностранцами					
2	2	Доля на ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	2.1	права на котировке удостоверяются иностранцами					
3	3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	3.1	права на котировке удостоверяются иностранцами					

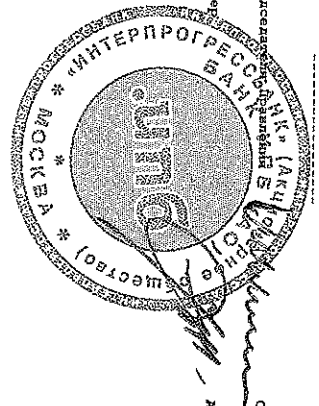
Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приобретенных для предоставления и качества обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1					

- 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иные причины 0.
- 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (млн. руб.), исчислено 0, в том числе вложенные:
 - 2.1. списания безнадежных сум 0;
 - 2.2. погашения сум 0;
 - 2.3. изменения качества сум 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иные причины 0.

Заместитель Председателя Правления "ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)
Савиних Илья Игоревич

Главный бухгалтер Дачулин Павел Александрович



23	Прочие дивиденды	0.00001	599536.00001	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	426827.00001	0.00001	0.00001	56687.00001	499356.00001	0.00001	0.00001	-485802.00001	11334.00001
24	Дивиденды на обычный акционер	102004.00001	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	426827.00001	0.00001	0.00001	56687.00001	499356.00001	0.00001	0.00001	2391524.00001	454472.00001

Заместитель Председателя Правления
 Генеральный бухгалтер
 Сидорова Наталья Владимировна
 Андрущенко Елена Александровна



**ОБЛИГАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ ВОЗВРАТА ИЛИ ЧАСТИЧНОГО АМОРТИЗИРОВАННОГО ВЕЩАКА
И ПОКРЫТИИ ПОТЕРЬ ПРИ РЕКОНСТРУКЦИИ**
(Информационная форма)
от 01.07.2021 года

Подпись или скрепленное фирменное наименование кредитной организации
(сведения кредитной организации банковской группой) / Итого (Итого АИ)
Итого (Итого Акционерное общество)
Итого (Итого государственной организации банковской группой) 115001, Москва, Сахаровское ш., д. 2, корп. 1, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Заголовок (Поле 1)

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

Код	Наименование показателя	Единица измерения	Фактические значения				
			1	2	3	4	5
1	Итого	млн руб.	1428742	1443167	1442277	1380372	1380319
1	Итого	млн руб.	1428742	1443167	1442277	1380372	1380319
1а	Итого	млн руб.	1443151	1439799	1439701	1379083	1379382
2	Средств клиентов		1428742	1443167	1442277	1380372	1380319
2а	Итого	млн руб.	1443151	1439799	1439701	1379083	1379382
3	Средства клиентов (за вычетом средств клиентов, привлеченных от клиентов)		1486075	1501209	1483783	1482285	1462123
3а	Итого	млн руб.	1486075	1501209	1483783	1482285	1462123
4	Итого	млн руб.	1344738	1351082	1351030	1321604	1317086
5	Итого	млн руб.	113 004	113 893	112 329	112 026	112 408
5а	Итого	млн руб.	113 004	113 893	112 329	112 026	112 408
5б	Итого	млн руб.	12 58	13 408	12 286	11 701	12 121
6	Итого	млн руб.	113 004	113 893	112 329	112 026	112 408
6а	Итого	млн руб.	112 580	113 408	112 286	111 701	112 121
7	Итого	млн руб.	141 328	145 449	143 522	139 142	144 322
7а	Итого	млн руб.	141 328	145 449	143 522	139 142	144 322
7б	Итого	млн руб.	113 408	113 893	112 329	111 701	112 408
8	Итого	млн руб.	12 5	12 5	12 5	12 5	12 5

Итого	12533770	600
-------	----------	-----

Итого (Итого государственной организации банковской группой) / Итого (Итого Акционерное общество)
Итого (Итого государственной организации банковской группой) 115001, Москва, Сахаровское ш., д. 2, корп. 1, стр. 1

12	Связанные с поручкой финансирования по обслуживанию кредитным институтом				
13	Заволаваны к условиям оказания финансовых услуг на линии депозитов				
14	По прочим договорам обслуживания				
15	Исполнительное обслуживание счетов депозитных средств по поручению				
16	Суммарный отток денежных средств, тысяч строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15	X		X	
Ожидаемые притоки денежных средств					
17	Обслуживание депозитных средств под оформленного рево				
18	По договору обслуживания депозитных средств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, тысяч строка 17 + строка 18 + строка 19				
СУММАРНАЯ СООБРАТНОСТАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ИПК на балансе корреспондентов, рассчитанных с учетом отчислений на неосуществленные выплаты ИИП-21 и ИИП-2	X		X	
22	Исполнительное обслуживание депозитных средств	X		X	
23	Норматива гарантийной ликвидности банковских учреждений (ИИП-23), разделом организации (ИИП-23)	X		X	

Заместитель Председателя Правления
 Андрей Владимирович
 Андрей Владимирович
 Андрей Владимирович



Андрей Владимирович
 Андрей Владимирович
 Андрей Владимирович

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		337869	476357
1.1.1	проценты полученные		1160116	1735994
1.1.2	проценты уплаченные		-503606	-788101
1.1.3	комиссии полученные		219435	182514
1.1.4	комиссии уплаченные		-65489	-71160
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		119544	69445
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-2	-4
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24675	18605
1.1.8	прочие операционные доходы		154844	39030
1.1.9	операционные расходы		-560995	-684351
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-210653	-25615
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1073629	374599
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		42495	-107991
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1259554	-1285763
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6451507	1402050
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-68905	-108221
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		-400137	-4951
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3659634	496713
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		-154276	-147597
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		122134	130690
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1411498	850956
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, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	10801
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-177526	-183426
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-177526	-183426
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-633943	5
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	0	5
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-633943	156340
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-65337	823875
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	534692	3370358
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6191109	4194233
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6725801	4194233

Заместитель Председателя Правления  Савиных Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер

Аляутдинов Фарид Аббасович



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 июля 2021 года

1. Введение.

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 1 полугодие 2021 года. Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснение к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка www.ipb.ru, в разделе «О банке», в блоке «Финансовая отчетность».

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

2. Общие сведения о Банке

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

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

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: info@ipb.ru

Интернет-сайт: www.ipb.ru

Реквизиты Банка

Код «S.W.I.F.T»

INTRUMM

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 июля 2021 года и за период с 01 января 2021 года по 30 июня 2021.

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

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

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

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

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

Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:

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

В структуру Банка входят:

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, кор.2, стр. 9;
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Гостиница "Гамма";

- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;
 - Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
 - Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
 - Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
 - Дополнительный офис ««Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
- У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основные направления деятельности.

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

По оценкам Банка России, в II квартале 2021 года 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 1 полугодие 2021 года стало получение чистой прибыли в размере 439 млн. руб., что на 4 % меньше аналогичного показателя за 2020 год (458 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 июля 2021 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 27,7 млрд. руб.

Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 июля 2021 г. уменьшилась по сравнению со значением на 01 июля 2020г. (на 6 %) и в абсолютном выражении составила 33,3 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (41%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.07.2021 г. размер чистой ссудной задолженности составил 13,7 млрд. руб., уменьшился по сравнению с 01.07.2020 г. на 19,3 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют 15 % от совокупных активов. Существенная доля чистых активов Банка (34,5 %) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.07.2021 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 11,47 млрд. руб.

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

По состоянию на 1 июля 2021 года величина собственных средств Банка составила 4861 млн. руб.

В первом полугодии 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. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

30.03.2021 ВОС 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.

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 июля 2021 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 72,7234 рубля за 1 доллар США (на 01.07.2020 г.: 70.4413 рубля за 1 доллар США) и 78.9929 рублей за 1 ЕВРО (на 01.07.2020 г.: 86.5118 рублей за 1 ЕВРО).

Эффект от перехода на МСФО 9

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

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

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

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

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

4.5. События после отчетной даты (СПОД)

По состоянию на 01.07.2021 года корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

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

6.1.1. Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.07.2021	01.01.2021
Денежные средства, в том числе:	1 107 806	876 811
<i>Российский рубль</i>	<i>688 408</i>	<i>628 642</i>
<i>Доллар США</i>	<i>205 492</i>	<i>93 031</i>
<i>Евро</i>	<i>176 737</i>	<i>149 152</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>37 169</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 01.07.2021 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 900 626 тыс. руб., на счете обязательных резервов, депонированных в Банке России, 250 368 тыс. руб.

6.1.1.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

	01.07.2021	01.01.2021
Обязательные резервы на счетах в Банке России	250 368	292 863

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

6.1.1.3. Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 июля 2021 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

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

	01.07.2021	01.01.2021
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	5 182 909	4 252 218
<i>в банках-нерезидентах</i>	675	706
<i>в банках-резидентах</i>	4 931 097	3 753 917
<i>небанковских кредитных организациях</i>	189 199	444 109
<i>прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах</i>	61 938	53 486
Созданный резерв	9 598	9 809
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов (со знаком «+» уменьшение резерва, со знаком «-» увеличение.)	205 574	259 264
Итого	4 967 737	3 983 145

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

По состоянию на 01.07.2021 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составила 11 471 471 тыс. руб.

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

На 01.07.2021

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	6 542 855	6 542 855	0	0	14.07.2021	11.08.2021	6542855	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0	0		0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	1248940	1248940	0	0	25.02.2022	06.04.2032	1248940	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	3216482	9742	1625330	1581410	31.01.2022	17.11.2023	550746	2665736	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	441690	441690	0	0			273942	167748	0
СВОП	21504	21504	0	0			21504	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	11471471	8264731	1625330	1581410			8637987	2833484	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.07.2021
Долговые обязательства Банка России	6 542 855
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	6 542 855
Долговые обязательства кредитных организаций	

бумаги прочих резидентов	426 546	426 546	0	0			426 546	0	0
СВОП	3 145	3145	0	0			3 145	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
Итого	10275174	6999412	1738955	1536807			7699648	2575526	0

Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

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

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

По состоянию на 01.07.2021 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО(IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории

Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н « О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории РФ и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства Финансов РФ».

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

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

3 уровня оценки справедливой стоимости:

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

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые 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 2017г. № 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 01.07.2021 года величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости составила – 13 676 583 тыс. руб.

	01.07.2021	01.01.2021
Депозиты в Банке России	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	15 809 427	22 345 171
Требования, предоставленные кредитным организациям	241 096	2 158 322
Требования, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	13 679 158	17 921 639
Требования, предоставленные физическим лицам,	1 889 173	2 265 210
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
Иные финансовые активы	0	0
Резервы на возможные потери	2 159 294	2 520 006
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов (со знаком «+» уменьшение резерва, со знаком «-» увеличение.)	-26 450	-121 032
Итого чистая ссудная задолженность	13 676 583	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 01.07.2021г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V

	я					
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	15 809 427	553 098	11 074 553	1 698 538	1222 327	1246101
1. Требования к кредитным организациям	241 096	241 096	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	13 679 158	394	10 420 842	1 295 693	997 835	964 394
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	1 889 173	311 608	668 521	402 845	224 492	281 707

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	2 159 294	535 321	244 389	156 918	1 222 666	289 692 6	215 929 4	-26 450
1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	70
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 817 425	528 436	183 381	141 214	964 394	2 385 773	1 817 425	-22 416
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	341 869	6 885	61 008	15 704	258 272	511 153	341 869	-4 104

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	22 345 171	2479 338	14 982 354	2 594564	944972	1 343943
1. Требования к кредитным организациям	2 158 322	2158 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 057574
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 265210	294244	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	1 258859	3 327858	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	2 712 676	2151422	-116976
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	368584	2760	90248	13 163	262 413	615 182	368584	- 4129

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.07.2021 года величина просроченной ссудной задолженности с процентными доходами составила 1 187 460 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 8,68 %. 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.

01.07.2021

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	0	875 271	875 271
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	47 097	23 265	1 330	240 497	312 189
ИТОГО	47 097	23 265	1 330	1 115 768	1 187 460

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 01.07.2021 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей, ремонтом автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования приходится 48,7 % от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

В первом полугодии 2021 года одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

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

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.07.2021		01.01.2021	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 661 457	48.70	8 389 031	46.81
Строительство	2 373 856	17.35	3 070 902	17.14
Прочих видов услуг	1 823 785	13.33	3 194 404	17.82
Обрабатывающие производства	1 296 145	9.48	1 171 433	6.54
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	632 913	4.63	670 396	3,74
Деятельность в области информации и связи	140 744	1.03	865 605	4,83
Транспорт и связь	140 353	1.03	126 266	0,70
Добыча полезных ископаемых	165 561	1.21	176 684	0,99
Прочие виды деятельности	444344	3.24	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 01.07.2021	Сумма требования на 01.01.2021
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 889 173	2 265 210
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	76 840	168 604
1.2	Ипотечные ссуды	824 562	738 870
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	5 415	6 153

1.4	Потребительские ссуды.	982 356	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	01.07.2021	%	01.01.2021	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	15 809 427	100	22 345 171	100
г. Москва	11 662 261	73.77	17 761 714	79.49
Московская область	1 526 631	9.65	2 061 234	9.22
г. Санкт-Петербург	1 120 492	7.09	1 364 886	6.11
Прочие регионы	1 500 043	9.49	1 157 337	5.18

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

	На 01.07.2021	На 01.01.2021
До 30 дней	2 218 403	3 015 745
От 30 до 90 дней	1 701 339	3 917 227
От 90 до 180 дней	6 791 542	10 265 756
От 180 до 360 дней	3 962 202	2 572 504
Свыше 360 дней	1 135 941	2 573 939
Итого:	15 809 427	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 01.07.2021 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

Финансовые инструменты	Объем фин. инструмента	Обеспечение
Обратное РЕПО	0	0
ссудная задолженность юр. лиц	13 487 998	31 941 640
ссудная задолженность физ. лиц	1 860 399	5 330 571
гарантии	1 254 562	100 000

ИТОГО	16 602 959	37 372 211
--------------	-------------------	-------------------

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

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

Вид обеспечения	Сумма
по операциям обратного РЕПО	0
Ценные бумаги	0
по ссудной задолженности юр. лиц	31 941 640
1 категория качества	107 000
2 категория качества	3 351 101
Ценные бумаги	417 176
Имущественные права на недвижимое имущество	767 448
Права требования	1 571 157
Основные средства	155 632
Товар в обороте	253 807
Транспортные средства	28 967
Доли в УК	30
Поручительство	25 289 322
по ссудной задолженности физ. лиц	5 330 571
1 категория качества	2 040
2 категория качества	1 889 736
Ценные бумаги	13 485
Недвижимость	833 337
Имущественные права на недвижимое имущество	136 074
Транспортные средства	9 944
Поручительство	2 445 955
по гарантии	100 000
1 категория качества	0
2 категория качества	0
Транспортные средства	0
Поручительство	100 000
ИТОГО	37 372 211

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 июля 2021 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

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

По состоянию на 01.07.2021 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

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

	На 01.07.2021	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2021
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 264 517	319 325	-130 752	2 583 842
Корреспондентские счета	9 598	211	0	9 809
Прочие активы	358 668	- 2863	-21 762	355 805
Условные обязательства кредитного характера	560 453	-83 936	0	476 517
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

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

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.07.2021 составила 600 000 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 01.07.2021 года Банк не имеет финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

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

По состоянию на 01.07.2021 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

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

на 01.07.2021 обеспечения по договорам обратного РЕПО не было (на 1 июля 2020: 762 246 тыс. руб.)

Сумма активов Банка, переданных в качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО, по состоянию на 01.07.2021 составила 600 000 тыс. руб.; сумма соответствующих им обязательств составила 600 000 тыс. руб. (на 1 июля 2020: 0 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 01.07.2021	на 01.01.2021
Основные средства	944 468	940 157
Амортизация ОС	433 183	423 319
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	511 285	516 838

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В первом полугодии 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 01.07.2021	на 01.01.2021
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, земля	159 122	159 122
Итого	159 122	159 122

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

6.1.16. Информация об операциях аренды.

Операционная аренда, Банк-арендодатель.

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

Общие характеристики договоров операционной аренды:

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

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

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

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

У Банка отсутствуют договоры операционной аренды без права досрочного прекращения.

Сумма признанных доходов по договорам операционной аренды в отчетном периоде по состоянию на 01.07.2021г. составляет: 2 930 тыс.руб.

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

Банком заключены договоры аренды по состоянию на 01.07.2021г., по которым базовые активы, имеют низкую стоимость с правом на:

- продление договора аренды 44 шт.
- пересмотр цены договора 43 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 01.07.2021г. составляет:

- по договорам аренды 2 358
- по договорам субаренды 1 051

Финансовая аренда, Банк-арендатор.

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

- по объектам недвижимости 229 140
- по автотранспортным средствам 21 659 .

Банком заключены договоры финансовой аренды с правом:

- продления договора аренды 12 шт.
- пересмотра цены договора 16 шт.

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

- по договорам аренды 42 900.

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

- по договорам аренды 4 671

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 01.07.2021г.	
	Будущие минимальные арендные платежи, руб.	Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, руб.
до 1 года	95 435	87 728
от 1 года до 5 лет	59 271	54 771
свыше 5 лет	0	0
ИТОГО:	154 706	142 499

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

6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

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

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

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

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

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

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

Наименование статьи:	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Нематериальные активы	49 048	45 673
Материальные запасы	0	26
Амортизация НМА	26 884	23 158
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	22 164	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 01.07.2021	на 01.01.2021
Активы финансового характера	8 917	7 908
Требования по прочим операциям	8 917	7 908
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Активы нефинансового характера	10 655	22 854
Расходы будущих периодов	0	0
Расчеты с дебиторами	25 629	34 823
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	0	0
Резерв на возможные потери	14974	11 969
Итого:	19 572	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 01.07.2021 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации и полученных от кредитных организаций.

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

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

По состоянию на 01.07.2021 года средства клиентов составляют – 27 692 392 тыс. руб.
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей –
16 181 184 тыс. руб.

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

Вид привлечения	01.07.2021	01.01.2021
Средства кредитных организаций	600 000	1 000 137
Средства юридических лиц, в том числе:	10 849 689	10 296 914
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>10 470 234</i>	<i>9 119 634</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>366 496</i>	<i>1 029 304</i>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>12 959</i>	<i>147 976</i>
Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	16 242 703	20 580 819
<i>Средства физических лиц, в том числе:</i>	<i>15 855 815</i>	<i>20 207 909</i>
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>15 778 523</i>	<i>19 970 387</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>77 292</i>	<i>237 522</i>
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>325 369</i>	<i>372 910</i>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>61 519</i>	
Итого:	27 692 392	31 877 870

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

	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Деятельность финансовая и страховая	2 570 079	1 810 691
Торговля	1 945 282	2 522 036
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 886 115	1 167 664
Предоставление прочих услуг	1 849 695	1 245 620
Строительство	949 105	906 963
Операции с недвижимым имуществом	911 133	820 297
Обрабатывающие производства	196 430	133 910
Деятельность в области информации и связи	188 766	206 564
деятельность гостиниц и общественного питания	106 361	161 810
Прочие	485 992	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 (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с 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 июля 2021 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц на сумму 12 923 тыс. руб.

На 01.07.2021

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Выпущенные облигации	0				
<i>В т.ч. субординированные</i>	<i>0</i>				
Выпущенные векселя	12 923				
<i>В т.ч. процентные</i>	<i>0</i>				
<i>В т.ч. дисконтные</i>	<i>12 923</i>				
	1 056	810	07.07.2020	31.04.2021	
	1 056	810	07.07.2020	30.05.2021	
	7 007	810	21.06.2021	24.11.2021	
	3 039	810	16.02.2021	30.06.2021	
	765	810	29.12.2020	28.06.2021	
Обязательства по выплате купона	0				
Итого	12 923				

На 01.01.2021

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Выпущенные					

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

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

По состоянию на 01.07.2021 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.24. Информация о прочих обязательствах.

Наименование статьи	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Обязательства по прочим операциям	9 779	39 996
Расчеты с кредиторами	321 802	431 274
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	347	26
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Итого:	331 928	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 01.07.2021	На 01.01.2021
---------------------	---------------	---------------

Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.	8 429 578	7 725 381
Неиспользованные кредитные линии	7 175 016	6 843 183
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 254 562	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 01.07.2021 Банк не имеет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 020 003 920 (Один миллиард двадцать миллионов три тысячи шестьсот 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 уменьшение 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 01.07.2021	На 01.07.2020
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	65 381	90 892
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	912 161	1 235 607
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>100 108</i>	<i>103 094</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	199 817	393 889
Итого	1 177 359	1 720 388

6.2.2. Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.07.2021	На 01.07.2020
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 251	1 926
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	428 362	722 514
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	306 947	409 616
По выпущенным долговым обязательствам	702	452
Итого	432 315	724 892

6.2.3. Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	201 049	159 902
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	11 757	15 035
Прочие	6 629	7 577
Итого	219 435	182 514

6.2.4. Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Комиссионные и аналогичные расходы	65 489	71 160
Итого	65 489	71 160

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

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.07.2021	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.07.2020
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	188 533	32 717
Корреспондентские счета	211	705
Прочие активы	-24 625	-47 152
Условные обязательства кредитного характера	-83 936	58 179
Резервы- оценочные некредитного характера	0	0

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо

ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

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

	На 01.07.2021	На 01.07.2020
1. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 084	3 290
2. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-60 835	3 073
3. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-275	9 234
4. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 023	-21 481
5. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	84 754	113 734
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	61 583	107 850

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

	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами,	0	-30

имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)		
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	-30

6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	24 675	18 605
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	-42 571	-82 403
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-17 896	-63 798

6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование показателя	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	15 844
Налог на прибыль	165 534	54 018
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-47 105	-37 291
Итого	118 429	32 571

6.2.10. Вознаграждение работникам

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

Наименование статьи	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Краткосрочные вознаграждения работникам	316 069	380 497
<i>Страховые взносы</i>	80 127	90636
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	1 132	244
<i>страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям</i>	183	56

Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций.	0	0

6.2.11. Прочий совокупный доход

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.07.2021.	На 01.07.2020
Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки основных средств	0	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0

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

Наименование статей	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании и трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	Итого источники капитала
Данные на начало года	1 133 338	599 536	0	0	426 627	0	0	56 667	499 950	3 272 305	4 789 351
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	0	0	0	0	0	0	439 421	439 421
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	439 421	439 421
Прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Эмиссия акций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-113 334	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-113 334
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-634 000	-634 000
Прочие движения	0	599 536	0	0	0	0	0	0	0	-486202	-113 334
Данные за отчетный период	1 020 004	0	0	0	426 627	0	0	56 667	499 950	2 591 524	4 594 772

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	0

переклассифицированы в прибыль или убыток	
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 01.07.2021		На 01.07.2020	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 107 806	1 107 806	1 181 351	1 181 351
Средства в Центральном банке Российской Федерации	650 258	900 626	1 362 632	1 704 318
Средства в кредитных организациях	4 966 811	4 966 811	1 650 300	1 650 300
Денежные средства и их эквиваленты	6 724 875	6 975 243	4 194 283	4 535 969

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 июля 2021 года сумма обязательных резервов составила 250 368 тыс. руб. (на 01 июля 2020 года – 341 686 тыс. руб.)

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

7. Информация о целях и политике управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках ВПОДК в Банке действуют также «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала».

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

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

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

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.

Кредитный риск.

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

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

Управление кредитным риском - процесс, включающий:

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

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

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

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

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

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

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предоставляемые к обеспечению, порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче, а также процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен

данным видом риска зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

тыс.руб.

01.07.2021	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Активы, в т.ч.:	5 423 074	13 558 131	1 860 401	20 841 606
I категория качества	5 413 476	43	313 827	5 727 346
II категория качества	0	10 343 737	666 958	11 010 695
III категория качества	0	1 284 162	393 309	1 677 471
IV категория качества	0	989 366	213 195	1 202 561
V категория качества	9 598	940 823	273 112	1 223 533
Резерв на возможные потери (сформированный)	9 598	1 786 554	331 363	2 127 515

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 01.07.2021 г.
Кредитные организации	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	ИТОГО	0	0
Юридические лица	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	25 739	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	984 561	875 271
	ИТОГО	1 010 300	875 271
Физические лица	до 30 дней	19 495	31 307
	от 31 до 90 дней	12 505	21 711
	от 91 до 180 дней	5 284	326
	свыше 180 дней	249 004	239 749
	ИТОГО	286 288	293 093
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	15 790
	от 31 до 90 дней	357	1 554
	от 91 до 180 дней	1 211	1 004

	свыше 180 дней	1 777	748
	ИТОГО	20 721	19 096
ИТОГО		1 317 309	1 187 460
Доля просроченной задолженности в активах, подверженных кредитному риску		4.99%	5.7%

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

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

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

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

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

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

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

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

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

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

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

Нарушений установленных лимитов и их сигнальных значений в течение 2 квартала 2021 года не было.

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

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

Информация о характере и балансовой стоимости полученного обеспечения, в том числе отнесенного к I и II категориям качества по состоянию на 01.07.2021 г. приведена в разделе 6.1.6. «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» настоящей Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

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

Риск концентрации

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

Управление риском концентрации - процесс, включающий:

- идентификацию и измерение риска концентрации;
- ограничение риска концентрации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отделом по управлению рисками Управления риск-менеджмента ежемесячно составляется отчет по кредитному риску, который включает в себя информацию об уровне риска концентрации кредитного портфеля, результаты соблюдения лимитов и их сигнальных значений, а также результаты отраслевого анализа. Отчет предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров ежеквартально. В случае повышения уровня риска концентрации информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Кредитный риск контрагента.

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

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

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

Кредитный риск дефолта контрагента не отнесен Банком к значимым рискам. Сделки РЕПО и СВОП осуществлялись только 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.

в) 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);

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

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

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

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

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

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги:

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

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

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

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

- любое ухудшение рейтинга внутри группы с «низким» уровнем рейтинга (уровень 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 создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится Банком на индивидуальной основе.

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

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

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

В соответствии с требованиями МСФО 9 при определении величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банку необходимо учитывать 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 течение отчетного периода существенные изменения в моделях оценки или применяемых допущениях отсутствовали.

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

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

Рыночный риск.

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

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

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

Действующая в Банке система основывается на:

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

- оценке рыночных рисков;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке. Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.

- Лимиты на максимальный объем убытков - «стоп-лосс». Устанавливаются Лимитным комитетом.

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

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

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

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

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

Нарушения лимитов и их сигнальных значений в отчетном периоде отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2021 г. все ценные бумаги классифицировались как **финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, входили в торговый портфель Банка. Ниже представлен портфель ценных бумаг Банка:

Портфель ценных бумаг	тыс.руб.	
	Объем, на 01.01.2021	Объем, на 01.07.2021
Облигации Банка России	5 759 108	6 542 855
Корпоративные облигации	767 475	1 248 940
Еврооблигации	3 318 900	3 216 482
Акции	426 546	441 691
ИТОГО	10 272 029	11 449 968

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

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

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

По состоянию на 01.07.2021 г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций составляло менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, размер валютного риска не включался в расчет рыночного риска.

Товарный риск в отчетном периоде и по состоянию на 01.07.2021 г. в Банке отсутствовал.

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

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

Показатель	тыс.руб.	
	На 01.01.2021	На 01.07.2021
Процентный риск, всего, в т.ч.:	380 015.05	432 961.61
- Специальный процентный риск	326 910	357 233.6
- Общий процентный риск	53 105.05	75 728.01
Фондовый риск, всего, в т.ч.:	68 247.36	70 670.56
- Специальный фондовый риск	34 123.68	35 335.28
- Общий фондовый риск	34 123.68	35 335.28
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0

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.

Ниже приведены результаты анализа чувствительности (величина потерь) по рыночному риску в результате стресс-тестирования:

тыс.руб.

	На 01.07.2021	
	Умеренно- негативный сценарий	Негативный сценарий
Портфель ценных бумаг	107 802	211 966
Изменение курсов валют	38 885	58 328
Влияние на капитал (%)	3,0%	5,6%

Полученные данные стресс-теста характеризуют рыночный риск как приемлемый: влияние стрессовых потерь на капитал Банка не приводит к снижению нормативов достаточности капитала ниже нормативных значений.

Процентный риск банковской книги.

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

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

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

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

- показатели склонности к процентному риску;
- лимиты на структурное подразделение, осуществляющее операции с инструментами, подверженными процентному риску банковской книги;

- структурные лимиты на объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, установленные Политикой по привлечению и размещению ресурсов.

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

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

- метод оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок.

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

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

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе финансовых инструментов и сроков востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2021 г.:

тыс.руб.

№	Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	От 181 дн. до 1 года	Свыше 1 года
1	Балансовые Активы					
1.1	Денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 261 920	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	392 912	1 845 358	6 575 274	2 167 069	3 052 043
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)	2 654 832	1 845 358	6 575 274	2 167 069	3 052 043
4	Итого активов нарастающим итогом	2 654 832	4 500 190	11 075 464	13 242 533	16 294 576
5	Балансовые Обязательства					
5.1	Средства кредитных организаций	600 086	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 810 365	1 513 412	2 036 593	8 653 917	252 982
5.3	Выпущенные долговые обязательства	3 803	2 125	7 120	0	0
5.4	Прочие пассивы	7 033	14 188	22 013	44 494	54 771
5.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
7	Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)	6 421 287	1 529 725	2 065 726	8 698 411	307 753
8	Итого обязательств нарастающим итогом	6 421 287	7 951 012	10 016 738	18 715 149	19 022 902

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

Изменение чистого процентного дохода	тыс.руб.
	01.07.2021
Увеличение ставки (рубли)	-64 895
Снижение ставки (рубли)	64 895
Увеличение ставки (доллары)	21 718
Снижение ставки (доллары)	-21 718
Увеличение ставки (сводно)	-43 215
Снижение ставки (сводно)	43 215

По состоянию на 01.07.2021 г. сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 43 215 тыс. руб., что составляет 0,9% от собственных средств (капитала) Банка.

Величина процентного риска, рассчитанная методом оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок, составила 1,29%. Полученный показатель процентного риска оценивается как приемлемый, так как его значение меньше 20%.

Риск потери ликвидности.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

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

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

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

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в

себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

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

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

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			01.01.2021	01.07.2021
Н2	мин. 15%	мин. 20%	139.021%	164.809%
Н3	мин. 50%	мин. 60%	182.778%	221.941%
Н4	макс. 120%	макс. 110%	11.573%	14.823%

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

Распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам по состоянию на 01.07.2021 г. выглядит следующим образом:

Сроки погашения	тыс.руб.						Всего
	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просроченные	
АКТИВЫ							
1. Денежные средства	1 758 064						1 758 064
1.1. Касса	1 107 806						1 107 806
1.2. Корсчет в Банке России	650 258						650 258
2. Средства в банках	5 110 447						5 110 447
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	10 849 967						10 849 967
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
6. Ссудная задолженность	304 723	1 643 066	6 435 798	2 028 531	2 885 329	11 870	13 309 318
7. Проценты начисленные		122 178				441	122 619
8. Прочие балансовые активы	294 328					1 959 295	2 253 623
9. Внебалансовые активы	3 760 205	369 436	4 373 502	1 818 260	210 001		10 531 404

10. Всего активов	22 077 734	2 134 680	10 809 301	3 846 791	3 095 330	1 971 606	43 935 443
11. Всего активов нарастающим итогом	22 077 734	24 212 414	35 021 715	38 868 507	41 963 836	43 935 443	
ПАССИВЫ							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков							
14. Средства клиентов:	15 307 377	1 270 207	1 939 881	8 324 756	250 172		27 092 393
15. Выпущенные долговые обязательства	3 803	2 113	7 007				12 924
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам							
17. Прочие балансовые обязательства	334 133						334 133
18. Внебалансовые обязательства	10 950 048						10 950 048
19. Всего обязательств	26 595 361	1 272 320	1 946 888	8 324 756			38 389 497
20. Всего обязательств нарастающим итогом	26 595 361	27 867 682	29 814 570	38 139 326	38 389 497	38 389 497	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-4 517 627	862 360	8 862 413	-4 477 965	2 845 158		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ.итогом	-4 517 627	-3 655 267	5 207 146	729 181	3 574 339		
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-11.8	-9.5	13.6	1.9	9.3		
24.Предельные значения коэффициента ликвидности	-47.7	-39.6	-27.4	-2.4	-1.3		

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

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

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

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

Операционный риск.

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

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

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

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

Система управления операционным риском состоит из следующих элементов:

- выявление и идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о событиях операционного риска и потерях в аналитической базе о понесенных и потенциальных убытках;
- оценка уровня операционного риска;

- минимизация и мониторинг операционного риска;
- контроль за эффективностью управления операционным риском.

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

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

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

Показатель	тыс.руб.	
	01.01.2021	01.07.2021
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

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

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

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

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

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

Факторами правового риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

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

- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

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

8. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

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

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

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

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

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

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

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

Плановый уровень и структура капитала определяется исходя из необходимости соблюдения риск-аппетита, выполнения пруденциальных нормативов, обеспечения размера капитала, достаточного для покрытия значимых видов рисков, обеспечения оптимальной структуры инструментов капитала для достижения целевой рентабельности и сохранения финансовой устойчивости Банка. Планирование уровня рисков, объемов операций (сделок) и капитала осуществляется в процессе стратегического планирования на временном горизонте 1 год.

В соответствии с ВПОДК Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние предельные значения нормативов достаточности капитала, а также определен показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. По указанным показателям устанавливаются также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита. Внутренняя достаточность капитала определяется путем 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
		2 квартал 2021	01.07.2021
H1.1	мин. 4.5%	мин. 7.270%	13.004%
H1.2	мин. 6%	мин. 8.80%	13.004%
H1.0	мин. 8%	мин. 10.80%	14.528%

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

9. Сегментная отчетность.

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

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

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

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;
2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:
 - совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров, доля каждого из которых в уставном капитале Банка превышает 5 процентов его величины, составляет не более 50 процентов от собственного капитала Банка;
 - совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, не может превышать 3 процентов от капитала;
3. Выдача кредита связанным с Банком лицам возможна при условии регулярной доступности информации о финансовом положении Заемщика;

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

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

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

	Дочерние организации	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.07.2021					
Активы					
Предоставленные ссуды	14 810	24	27 279	506 370	548 483
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	265 095	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	1197	129	1 326
Сформированные резервы	279 905	1	7	17036	296 949
Обязательства					
Средства на счетах клиентов	359	1 469 235	21 780	4 158 962	5 650 336
Прочие обязательства	0	0	5	19	24
Внебалансовые обязательства					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
Доходы и расходы					
Процентные доходы	0	0	1191	33059	34250
Процентные расходы	0	41821	296	49656	91773
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	677	-125	4746	5298
Комиссионные доходы	46	705	76	2732	3559
Операционные расходы	0	503	150	10	663

	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		0	0	0	0

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

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

Наименование статьи	На 01.07.2021	На 01.07.2020
Краткосрочные вознаграждения работникам	49 776	36 141
<i>Страховые взносы</i>	8 259	7 691
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	1 132	243
<i>страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям</i>	160	56
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 01.07.2021 года составила 1 132 тыс. руб. и представлена в таблице раздела 10.

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

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

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

13. Объединение бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.


14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

Заместитель Председателя Правления
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

 Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

 Аляутдинов Ф.А.

06.08.2021 г.

