

.ипб

банк основан
в 1973 году

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2023

ГЛАВНОЕ

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК: 🔌 ГЛАВНОЕ

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК — УНИВЕРСАЛЬНЫЙ БАНК, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЙ ГРАЖДАНАМ И ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ШИРОКИЙ СПЕКТР ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ПРОДУКТОВ.

БАНК СТРЕМИТСЯ СОЧЕТАТЬ ЛУЧШИЕ ТРАДИЦИИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И НОВЫЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ, ПРЕДЛАГАЕТ КЛИЕНТАМ ГИБКИЕ ТАРИФЫ И СОВРЕМЕННЫЕ ПРОДУКТЫ НА ОСНОВЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ.

1 УСЛУГИ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ

Банк обслуживает как крупные, так и небольшие компании. Клиентам предлагаются услуги расчетно-кассового обслуживания и ведения счетов, размещение временно свободных средств на депозитах, гарантии, кредиты и иные виды финансирования, брокерское и депозитарное обслуживание, услуги эквайринга и инкассации, денежных переводов в иностранной валюте, привлекательные условия по зарплатным проектам.

3 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

Банк инвестирует собственные средства и выполняет поручения клиентов по инвестированию средств в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих рейтинговых агентств.

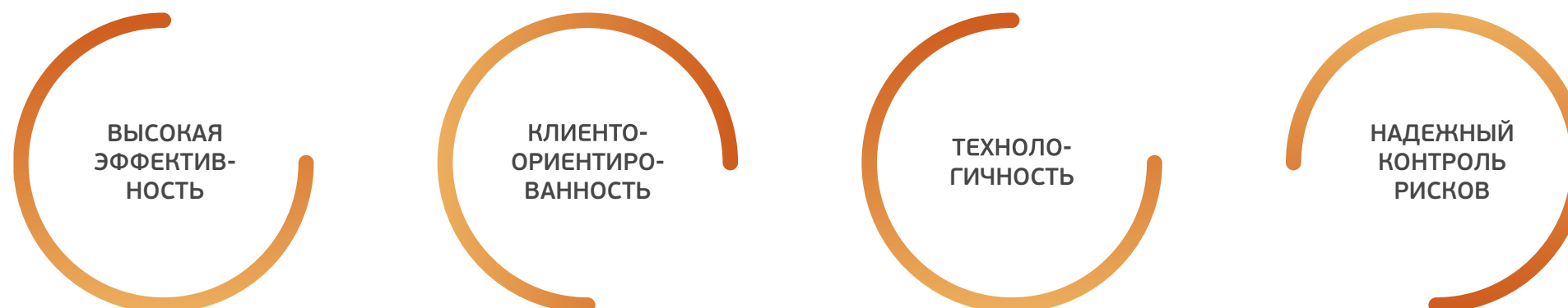
2 УСЛУГИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Частным лицам, в том числе в рамках зарплатных проектов, Банк предлагает: потребительские и ипотечные кредиты; ведение счетов и размещение средств во вкладах в рублях и иностранной валюте; переводы в рублях и иностранной валюте, в том числе моментальные переводы с карты на карту; аккредитивы; депозитарное обслуживание; страхование широкого спектра рисков; инвестиционное страхование жизни; услуги хранения ценностей.

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

- широкий спектр финансовых услуг для юридических и физических лиц;
- ориентация на долгосрочные отношения с клиентами и партнерами;
- индивидуальный подход в обслуживании стратегически значимых лояльных клиентов;
- линейка чрезвычайно востребованных, эффективных продуктов для малого бизнеса;
- сильные позиции на быстрорастущем рынке электронных платежей;
- высокие темпы обновления продуктов и услуг для поддержания их конкурентоспособности;
- зрелый, системный, консервативный подход к оценке рисков и уровня достаточности капитала;
- участие в системе страхования вкладов.

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ. БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ



КАК БАНК ДОСТИГАЕТ ЦЕЛЕЙ ПО ЭФФЕКТИВНОСТИ И НАДЕЖНОСТИ

обеспечивает устойчивую структуру баланса и достаточность капитала;

развивает внутренние механизмы управления качеством активов;

повышает эффективность структурных подразделений, оптимизирует расходы;

формирует новые источники доходов;

внедряет высокотехнологичные услуги и продукты, востребованные клиентами.

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

БАНК ВЫПОЛНИЛ ВСЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ НА 2023 ГОД
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ

ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, МЛРД РУБ.



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА

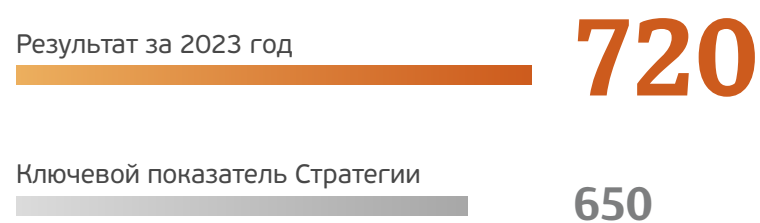


СТРУКТУРА АКТИВОВ, %



БАНК ПОДТВЕРДИЛ СТАТУС ВЫСОКОЭФФЕКТИВНОЙ, УСТОЙЧИВОЙ
И ПРИБЫЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, МЛН РУБ.



СРЕДНЕГОДОВАЯ ВЕЛИЧИНА
ЧИСТЫХ АКТИВОВ, МЛРД РУБ. (после создания резервов
на возможные потери)

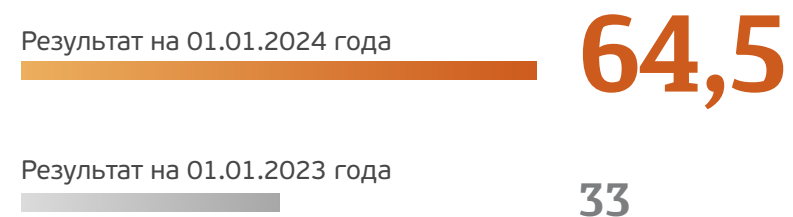




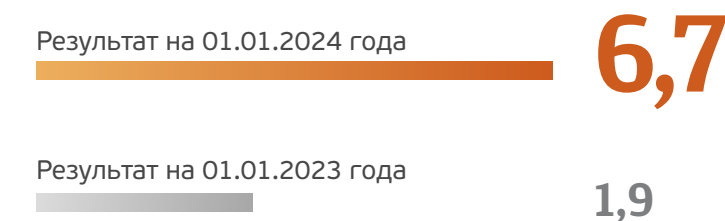
СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА
ОРИЕНТИРОВАНА НА ДОСТИЖЕНИЕ
МАКСИМАЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ
БИЗНЕСА В РАМКАХ СИСТЕМЫ
«ЛИКВИДНОСТЬ — РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ —
КАПИТАЛИЗАЦИЯ».



ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, МЛРД РУБ.
(за вычетом резервов под обесценение)



**ИНВЕСТИЦИИ
В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, МЛРД РУБ.**



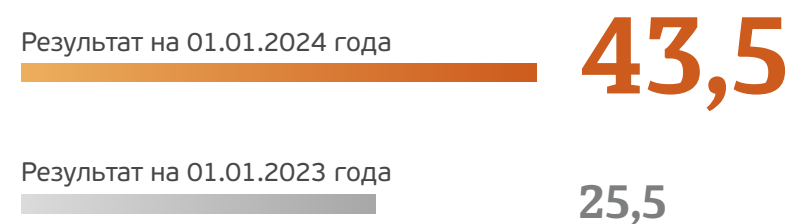
28 ФЕВРАЛЯ 2024 ГОДА РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ (НКР)
ПОВЫСИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ БАНКА

с «**B+.ru**»

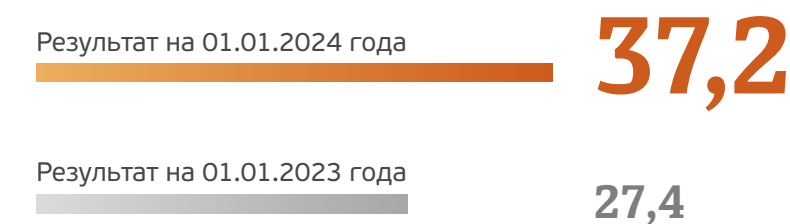
до «**BB-.ru**»

ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ»

**ЧИСТАЯ ССУДНАЯ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, МЛРД РУБ.**



ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, МЛРД РУБ.



ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ В 2023 ГОДУ

В 2023 году мировая экономика в целом продемонстрировала устойчивость в условиях существенного ужесточения денежно-кредитной политики во многих странах.

Рост мирового ВВП, по оценке Международного валютного фонда (МВФ), составил 3,1% после 3,5% в 2022 году. Риски резкого замедления не реализовались, за исключением еврозоны, балансировавшей во второй половине года на грани рецессии на фоне сложной ситуации в промышленном секторе.

В 2023 году экономика РФ успешно адаптировалась к санкционным ограничениям и развивалась в условиях структурной трансформации.

В целом в 2023 году физический объем ВВП России вырос на 3,6% (в 2022 году: -1,2%).

В первой половине года инфляционное давление оставалось умеренным, и Банк России сохранял ключевую ставку на уровне 7,50% годовых. Однако постепенно проинфляционные факторы стали нарастать. Это стало следствием дисбаланса между спросом и предложением. Дополнительным фактором ускорения роста цен стало и ослабление рубля.

Для ограничения проинфляционных рисков и возвращения инфляции к цели Банк России с июля по декабрь повысил ключевую ставку на 8,50 процентного пункта, до 16,00% годовых. В результате удалось сдержать дальнейший рост инфляционного давления, и инфляция по итогам года составила 7,4%. Принятые решения также способствовали стабилизации валютного курса.

Российский банковский сектор в 2023 году показал высокие темпы прироста активов за счет высоких темпов кредитования и роста вложений в высоколиквидные активы.

В целом по итогам 2023 года реальный прирост активов составил 20%, что является сильным результатом: более высокие годовые темпы прироста активов в реальном выражении последний раз были в 2012 году (+22%), а существенно более высокие — в 2008 году — около 33%.

В абсолютных значениях активы в номинальном выражении за 2023 год выросли на 33 трлн рублей до 168 трлн рублей. Т. е. за один 2023 год активы выросли больше, чем были накоплены до 2011 года.

2023 ГОД ДЛЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТАЛ ОДНИМ ИЗ ЛУЧШИХ В СОВРЕМЕННОЙ ИСТОРИИ.

По итогам 2023 года отношение активов банковского сектора к ВВП составило порядка 98%. В целом в последние годы соотношение активов банков и ВВП несколько растет, что увеличивает роль финансового сектора в экономике нашей страны.

Основной вклад в такие достижения банковской сферы РФ внес рост чистых процентных и комиссионных доходов: возросла деловая активность клиентов, ставки в I полугодии были довольно низкими, реализовался отложенный спрос на кредиты. Поддержку кредитованию оказали и различные государственные программы, в том числе субсидируемая ипотека и льготные кредиты для малого и среднего бизнеса. Свою роль сыграло и значительное — с 2,5 трлн до 1 трлн рублей — снижение расходов на резервирование по текущим и потенциально проблемным активам. Наконец, свой вклад в максимальный результат внесла и положительная переоценка валютных позиций на фоне ослабления курса рубля — около 0,5 трлн против потерь примерно на 400 млрд рублей в 2022 году.

ЗА 2023 ГОД ЦБ РФ АННУЛИРОВАЛ ЛИЦЕНЗИИ ТОЛЬКО У 3 БАНКОВ, ЧТО ЯВЛЯЕТСЯ МИНИМАЛЬНЫМ ЗНАЧЕНИЕМ ЗА ВСЮ ИСТОРИЮ СУЩЕСТВОВАНИЯ БАНКА РОССИИ.

В структуре банковского сектора лучше всех чувствовали себя флагманы — чистая прибыль топ-10 крупнейших банков составила 2,4 трлн рублей, что составляет около 73% от общего результата сектора. Попадание большинства крупнейших российских банков под международные санкции затруднило для них проведение международных расчетов и ослабило позиции по ряду других направлений бизнеса. В результате часть клиентов стала использовать счета в менее крупных банках. Специализация средних и малых банков на работе с малым и средним бизнесом также оказалась плюсом для этих банков, так как небольшие предприятия лучше приспосабливаются к меняющимся условиям бизнеса. Однако небольшие банки не всегда способны обеспечить привычный для крупных и средних компаний уровень сервисов, да и небольшой размер капитала накладывает на возможности таких банков серьезные ограничения. Поэтому лучшие перспективы для быстрого роста клиентской базы компаний пока у средних банков.

Розничный бизнес наиболее активно развивают крупные банки.

В пассивной части у российских банков в декабре также наблюдались рекордные для 2023 года темпы прироста средств физических и юридических лиц.

ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ РОССИЯН СКОПИЛОСЬ 45 ТРЛН РУБЛЕЙ. ЭТО ПОЧТИ НА 7,5 ТРЛН БОЛЬШЕ, ЧЕМ БЫЛО ГОДОМ РАНЕЕ. НАКОПЛЕНИЯ РОСЛИ ПОЧТИ ВТРОЕ БЫСТРЕЕ, ЧЕМ В 2022-М.

В целом реальный прирост средств населения в банках за 2023 год составил +19,7%. Для сравнения: последний раз больший прирост был в 2010 году — около +30%. При этом прирост средств юридических лиц в 2023 году составил +14,7% против +20,6% в 2022 году.

На фоне роста инфляции в 2023 году вырос и объем кредитования. Из-за сильного ослабления рубля россияне старались защитить свои сбережения, вкладывая их в недвижимость и быстро дорожающий импорт. При этом ставки по кредитам большую часть года были приемлемыми. Это обусловило рекордные показатели на рынке.

Самый большой рост обозначился в ипотечном кредитовании. Всего за год совокупный портфель жилищных кредитов вырос на 35%. Если к концу 2022 года россияне были должны банкам по ипотеке 14 трлн рублей, то к концу 2023-го — уже больше 18 трлн. Это рекордный рост, значительно опережающий результаты предыдущих лет. Основной драйвер этого сектора рынка — льготная ипотека с господдержкой: на нее, по данным ЦБ, приходилось около 60% всех выдач. Пик роста был отмечен в августе и сентябре, когда регулятор начал повышать ключевую ставку. Люди стремились поскорее купить жилье, ожидая ухудшения условий кредитования и избавляясь от быстро дешевеющих рублей.

Объем потребительского кредитования в России по итогам 2023 года вырос на 16%. По сравнению с кризисным 2022 годом рост заметно ускорился, но в 2021-м темпы были выше.

Объем корпоративного кредитования по итогам 2023 года вырос на 20,1% после роста на 14,3% в 2022-м. Общий объем портфеля достиг 73,8 трлн рублей. То есть банковская задолженность предприятий в 2,3 раза превосходит объем долгов физлиц.

Столь бурный рост в корпоративном сегменте связан с несколькими факторами. В первую очередь это рост инвестиций в трансформацию экономики: чтобы наладить новые производственные цепочки и переориентировать бизнес на новые рынки, нужно не только время, но и деньги.

Также российские компании замещали свои внешние обязательства и брали кредиты на финансирование сделок по покупке бизнеса у иностранцев, которые избавляются от активов в РФ на фоне санкций. А еще почти 1,5 трлн рублей прироста портфеля обеспечили кредиты застройщикам в рамках проектного финансирования жилищного строительства.

292 БАНКА, ИЛИ 90% ВСЕХ ИГРОКОВ РЫНКА, ЗАВЕРШИЛИ 2023 ГОД С ПРИБЫЛЬЮ.

На протяжении всего 2023 года ИНТЕРПРОГРЕССБАНК демонстрировал уверенную позитивную динамику развития и улучшал свои финансовые показатели.

Итоги 2023 года для ИПБ стали подтверждением того, что правильный выбор приоритетов в развитии является надежным фундаментом его успешной деятельности.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

НА ПРОТЯЖЕНИИ ВСЕГО 2023 ГОДА БАНК ПРОДОЛЖИЛ РАБОТУ ПО ДОСТИЖЕНИЮ МАКСИМАЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БИЗНЕСА. ИТОГИ ГОДА СТАЛИ ПОДТВЕРЖДЕНИЕМ ТОГО, ЧТО ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР ПРИОРИТЕТОВ В РАЗВИТИИ ЯВЛЯЕТСЯ ФУНДАМЕНТОМ ДЛЯ УСПЕШНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЛЮБЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ. ПРИ ЭТОМ БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ, УТВЕРЖДЕННЫЕ В СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА, ОСТАЮТСЯ НЕИЗМЕННЫМИ. К НИМ ОТНОСЯТСЯ: ВЫСОКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ, ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОСТЬ И НАДЕЖНОЕ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

БАНК ИПБ (АО) ИСПОЛНИЛ ВСЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ НА 2023 ГОД КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Результатом работы Банка за 2023 год стало получение чистой прибыли в размере 720 млн руб. Чистая прибыль за рассматриваемый период превышает установленный Стратегией Банка ключевой показатель по чистой прибыли на 2023 год в размере не менее 650 млн руб. Ключевой показатель Стратегии по прибыли за 2023 год выполнен на 111%.

Величина чистой прибыли по сравнению с аналогичным показателем за прошлый отчетный период (711 млн руб.) увеличилась на 1%. Увеличение чистой прибыли Банка в 2023 году произошло преимущественно за счет увеличения чистых процентных доходов и увеличения доходов от операций с ценными бумагами, на фоне увеличения резервов по ссудной задолженности и сокращения чистых комиссионных доходов.

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы Банка в 2023 году увеличились на 21%, до 2 296 млн руб. по сравнению с предыдущим периодом (1 892 млн руб.). Увеличение чистых процентных доходов произошло в результате роста ссудной задолженности юридических лиц и увеличения объема активных операций на денежном рынке.

Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери (включая резервы по прочим потерям и результаты от реализации по соглашениям уступки прав (требований)) за отчетный период увеличились на 2%, до 1 911 млн руб. по сравнению с предыдущим периодом (1 873 млн руб.).

Совокупная величина чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистых доходов от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты, а также доходов от участия в капитале других юридических лиц в 2023 году увеличилась на 83 млн руб., до 222 млн руб., по сравнению с предыдущим отчетным периодом (139 млн руб.).

Основное влияние на увеличение доходов оказали операции с ценными бумагами, на фоне сокращения доходов по операциям с иностранной валютой, включая операции с производными финансовыми инструментами. Чистые доходы от операций с ценными бумагами в 2023 году составили 137 млн руб. по сравнению с отрицательным результатом в размере 98 млн руб. в прошлом году.

Сокращение доходов по операциям с иностранной валютой, включая операции с производными финансовыми инструментами, составило 152 млн руб. и было обусловлено преимущественно увеличением расходов по валютным свопам.

Чистые комиссионные доходы Банка сократились на 19% по сравнению с аналогичным показателем за прошлый отчетный период, что в абсолютном выражении составило 51 млн руб. Основной причиной сокращения комиссионных доходов стало снижение оборотов по сети платежных терминалов Банка и снижение доходов от инкассации и операций по доставке ценностей. Снижение оборотов по сети платежных терминалов было обусловлено в том числе увеличением доли альтернативных форм оплаты и ужесточением конкуренции на рынке платежных терминалов. Банк принял решение о закрытии данного направления бизнеса.

Банк постоянно проводит работу по повышению эффективности функционирования структурных подразделений и оптимизации операционных расходов. В 2023 году сокращение величины операционных расходов Банка по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 1% при уровне годовой инфляции более 7%. В абсолютном выражении операционные расходы снизились на 10 млн руб.

По состоянию на 1 января 2024 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц составила 37,2 млрд руб., увеличившись на 36% по сравнению со значением на 1 января 2023 года (27,4 млрд руб.).

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ

Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 1 января 2024 года увеличилась по сравнению с прошлым годом на 95% и в абсолютном выражении составила 64,5 млрд руб.

В структуре активов Банка основную долю (68%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2024 размер чистой ссудной задолженности составил 43,5 млрд руб. Увеличение чистой ссудной задолженности по сравнению с предыдущей отчетной датой составило 70%, преимущественно за счет существенного увеличения вложений в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом Московской биржи и роста ссудной задолженности юридических лиц. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, включая предприятия, финансируемые из государственного бюджета, с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, а также высоконадежные кредитные организации.

Значительную часть чистых активов Банка (19%) составляют средства, размещенные в кредитных организациях и на корреспондентском счете в Банке России.

В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях увеличилась на 9,3 млрд руб. и составила на 01.01.2024 12,4 млрд руб. Преимущественно данные вложения представляют собой размещение денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах.

Существенная доля чистых активов Банка (10%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2024 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 6,7 млрд руб., увеличившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 256%, что в абсолютном выражении составило 4,8 млрд руб.

Среднегодовая величина чистых активов Банка за 2023 год составила 46 млрд руб. Ключевой показатель по размеру чистых активов Банка, установленный Стратегией на 2023 год в размере не менее 34 млрд руб., выполнен на 135%.

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка ИПБ (АО), необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц. По состоянию на 1 января 2024 года величина собственных средств Банка составила 4,56 млрд руб., снизившись на 2% по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату (4,64 млрд руб.). Сокращение собственных средств произошло в результате выплаты дивидендов акционерам за

2022 год и I полугодие 2023 года с учетом капитализации текущей прибыли Банка. Величина основного капитала Банка на отчетную дату составила 3,82 млрд руб., что на 4% меньше значения данного показателя на 01.01.2023.

Ключевой показатель Стратегии — величина основного капитала Банка в размере не менее 3,7 млрд руб. — по состоянию на 01.01.2024 выполнен на 103%.

Продуманная стратегия развития Банка и выполнение намеченных в ней ключевых показателей позволяет успешно конкурировать в сложных и постоянно меняющихся условиях функционирования российской финансовой системы.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Клиентами Банка традиционно являются предприятия, представляющие различные отрасли реального сектора экономики: телекоммуникации, химическую промышленность, строительство, транспорт, торговлю.

Банк обслуживает как крупные организации, так и компании малого бизнеса, оказывает услуги расчетно-кассового обслуживания, предоставляет кредиты и гарантии, услуги эквайринга и инкассации, денежных переводов, в том числе в китайских юанях и турецких лирах, для ведения ВЭД, обслуживает зарплатные проекты.

БАНК ПОДТВЕРДИЛ РЕПУТАЦИЮ НАДЕЖНОГО ФИНАНСОВОГО ПАРТНЕРА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО КЛИЕНТОВ УДОБНЫМИ СЕРВИСАМИ И ВЫГОДНЫМИ БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ, В ТОМ ЧИСЛЕ В УСЛОВИЯХ ГЕОПОЛИТИЧЕСКИХ ВЫЗОВОВ. ПОДАВЛЯЮЩЕЕ БОЛЬШИНСТВО КЛИЕНТОВ БАНКА УДАЛОСЬ ПОДДЕРЖАТЬ, СОХРАНИВ ИЛИ ОБЕСПЕЧИВ ИМПУЛЬС РАЗВИТИЯ ИХ БИЗНЕСОВ.

- 1** Укрепление сотрудничества с надежными и значимыми клиентами, кредитование инвестиционных проектов корпоративных заемщиков, осуществляющих капитальные вложения в развитие предприятий и исполнение государственных контрактов.
- 2** Привлечение на обслуживание новых клиентов, приоритет — предприятия в составе крупных финансово-промышленных холдингов.
- 3** Повышение скорости, удобства и качества обслуживания клиентов, в том числе с использованием защищенных каналов дистанционного обслуживания.
- 4** Эффективное использование ресурсов Банка: повышение маржинальности кредитного портфеля и доходности обслуживания корпоративных клиентов, развитие кросс-продаж.
- 5** Расширение спектра банковских продуктов с использованием механизмов поддержки субъектов МСП в коллаборации с федеральными и региональными институтами: Минэкономразвития, Минпромторгом России, Корпорацией МСП, фондами содействия кредитованию.

В 2023 году Банк продолжил взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими положительную кредитную историю. Абсолютное большинство клиентов в условиях макро-экономической конъюнктуры сохранили лояльность Банку, что вновь подтверждает репутацию Банка ИПБ (АО) как надежного партнера, гарантирующего предоставление удобных и выгодных финансовых инструментов.

БОЛЕЕ

80 %
КРЕДИТНЫХ
ЛИМИТОВ

предоставляется первоклассным заемщикам, классифицированным в соответствии с требованиями Банка России в первую и вторую категории качества.

В корпоративном сегменте Банк ориентируется на предоставление комплексных консультационно-финансовых услуг, содействующих росту доходов и маржинальности бизнеса конкретного клиента, расширению возможностей исполнения обязательств перед кредиторами.

Банк учитывает индивидуальное положение клиента в отрасли, ее конъюнктурные особенности, интересы групп клиентов и оптимально удовлетворяет потребности каждого клиента в финансовом обслуживании. Клиенту предлагается персонализированный качественный сервис, поддерживающий высокую эффективность бизнеса. Такой подход — залог успеха долгосрочных и взаимовыгодных отношений с клиентами.

Банковские продукты все больше проникают в бизнес клиентов. Банк и его клиенты сегодня — это единая экосистема взаимосвязанных экономик, интегратором которой выступает Банк, обеспечивающий синергию системы.

Банк делает упор на профессионализм своей команды, высокую скорость принятия решений, удобство и функциональность каналов дистанционного взаимодействия.

29,9

МЛРД РУБ.

объем корпоративного кредитного портфеля Банка с учетом свободного лимита на 1 января 2024 года.

Клиентам, представляющим для Банка стратегический интерес, предлагаются наиболее привлекательные продуктовые условия и оказывается консультационная поддержка для максимального удовлетворения практически всех запросов бизнеса.

ПОДДЕРЖКА КЛИЕНТОВ В СЕГМЕНТЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

Линейка продуктов Банка для предприятий малого бизнеса стандартизирована в большей степени, при этом эти продукты Банк генерирует так, чтобы они решали наиболее распространенные сложности начинающих предпринимателей. Вместе с тем Банк обязан минимизировать собственные риски, которые в этом сегменте обычно оцениваются как более высокие.

Оптимальное решение этой задачи достигается при помощи партнерских отношений с институтами поддержки предпринимательства на всех уровнях.

В 2023 году Банк продолжил сотрудничество с фондами содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства наиболее активно развивающихся регионов. При участии фондов Банком создаются продукты, учитывающие специфику данной категории заемщиков. Компенсация недостатка обеспечения производится за счет получения государственных гарантий в виде поручительств региональных фондов содействия кредитованию.

Государство стремится расширить для малого бизнеса доступ к потоку заказов со стороны крупных организаций и предприятий с госучастием. Однако обязательным условием заключения договора/контракта в соответствии с 222-ФЗ и 44-ФЗ является

предоставление принципалом (исполнителем) банковской гарантии и наличие достаточных средств для выполнения. Малые предприятия, как правило, не располагают достаточными залогами для получения банковских гарантий и кредитов. В результате малый бизнес фактически лишается доступа к огромному и стабильно растущему рынку, а кредитование таких предприятий оказывается связанным с повышенными банковскими рисками в силу их невысокой устойчивости и отсутствием достаточного обеспечения.

Банк решает эту задачу, предлагая малым предприятиям чрезвычайно востребованный в текущих реалиях продукт: кредиты и банковские гарантии под поручительство фондов содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства. Поскольку уровень риска по кредитам малому бизнесу при такой структуре сделки снижается, а надежность применяемых в кооперации финансовых инструментов повышается.

Значительно укрепить позиции Банка по кредитованию сектора малого и среднего бизнеса позволило вхождение ИНТЕРПРОГРЕССБАНКА в число уполномоченных банков, предоставляющих кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (субъектам МСП) по Программе субсидирования Министерства экономического развития Российской

Федерации согласно постановлению Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764.

Цель Программы — поддержка субъектов МСП путем предоставления кредитных средств на льготных условиях.

В 2023 ГОДУ БАНК ПРЕДОСТАВИЛ СУБЪЕКТАМ МСП
В РАМКАХ ПРОГРАММЫ СУБСИДИРОВАНИЯ МИНЭКО-
НОМРАЗВИТИЯ КРЕДИТОВ НА ОБЩУЮ СУММУ

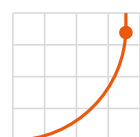
4 125 МЛН
РУБ.

КРЕДИТОВАНИЕ

КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ПРОДОЛЖАЕТ ОСТАВАТЬСЯ ОДНИМ ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНК ПРЕДОСТАВЛЯЕТ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ РАЗЛИЧНЫЕ ВИДЫ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ: В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТА, КРЕДИТА, КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ С ЛИМИТОМ ВЫДАЧИ И КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ С ЛИМИТОМ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ. КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА В ПОЛНОЙ МЕРЕ СООТВЕТСТВУЮТ ПОТРЕБНОСТЯМ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВАХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Объем корпоративного кредитного портфеля Банка с учетом свободного лимита на 1 января 2024 года составил 29 894,3 млн руб. при объеме ссудной задолженности в размере 19 171,5 млн руб. и вырос по сравнению с 1 января 2023 года на 4 847,9 млн руб., или почти на 20%.

В отчетном году Банк уделял повышенное внимание системе управления качеством кредитного портфеля, разрабатывая и внедряя комплекс дополнительных мер, направленных на максимизацию уровня доходности при соблюдении допустимых значений кредитного риска. Углубленный финансовый анализ и процесс предоставления ссуды в сочетании с мониторингом их состояния являются необходимыми составляющими кредитной деятельности Банка. Банк уделяет особое внимание работе по повышению качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов в сфере кредитования с использованием информационных технологий, что позволяет сократить время принятия кредитного решения по заявкам на кредиты, а также делает более оперативным и доступным процесс кредитования для клиентов Банка.



ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- адаптация кредитной процедуры к действующим рыночным условиям;
- повышение оперативности принятия решений по кредитным заявкам;
- диверсификация кредитного портфеля при повышении качества обеспечения ссудной задолженности;
- сохранение сотрудничества с наиболее надежными и значимыми заемщиками;
- модернизация существующих и внедрение новых правил и методов оценки рисков;
- повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками;
- минимизация кредитных рисков при повышении маржинальности кредитного портфеля;
- разработка новых продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей;
- участие в государственных программах, направленных на предоставление льготного кредитования предприятиям МСП;
- активное сотрудничество с фондами содействия кредитованию МСП и АО «Корпорация «МСП».
- организация работы по сотрудничеству с банками-партнерами для более полного, качественного и оперативного удовлетворения потребностей клиентов в использовании кредитных продуктов;
- построение отношений и разработка новых видов сотрудничества с партнерами (гарантийные фонды, страховые компании, электронные площадки и др.);

РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ ЗА 2023 ГОД

В ОТЧЕТНОМ ГОДУ БАНК ПРОДОЛЖАЛ АКТИВНУЮ РАБОТУ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ НОВЫХ КРЕДИТОСПОСОБНЫХ ЗАЕМЩИКОВ. ОДНОВРЕМЕННО ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ УДЕЛЯЛОСЬ РАСШИРЕНИЮ ВЗАИМОВЫГОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА С КЛИЕНТАМИ, УЖЕ ИМЕЮЩИМИ ХОРОШУЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ.

Отлаженная эффективная система управления рисками, комплексный подход к выбору клиентов и их кредитованию, персонифицированный подход при структурировании сделок, ориентированность Банка на долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество с каждым клиентом подтвердили свою эффективность и в прошедшем году.

Как показывают итоги 2023 года, банковский сектор во многом восстановился после кризисного 2022 года. Повышение ключевой ставки Банка России в 2022 году повлияло на увеличение стоимости кредитования. Вслед за изменением рыночных условий кредитования Банк перешел на кредитование на условиях установления переменной ставки кредитования с учетом изменения ключевой ставки.

При постепенном снижении ключевой ставки кредитный портфель стабилизировался. Кредитование продолжило расти, но более умеренными темпами.

Благодаря принимаемым мерам адаптации к текущим рыночным условиям заемщики Банка сумели выстроить производственный процесс и продемонстрировали благоприятную динамику, подтвердили свою кредитоспособность, выполняя обязательства перед Банком в срок и в полном объеме. Объем реструктурированной задолженности практически не вырос и на 01.01.2024 составляет 880,6 млн руб., или менее 5% от остатка ссудной задолженности по корпоративным заемщикам.

В 2023 году Банк продолжал проводить планомерную работу по снижению проблемной и потенциально проблемной задолженности в рамках стандартных процедур по заблаговременному выявлению, профилактике и урегулированию таких обязательств как по корпоративным заемщикам, так и по розничному кредитованию.

КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ — ПОЛУЧЕНИЕ МАКСИМАЛЬНОЙ ДОХОДНОСТИ ПРИ СОБЛЮДЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО УРОВНЯ КРЕДИТНОГО РИСКА. ДАННАЯ ЦЕЛЬ ДОСТИГАЕТСЯ ЗА СЧЕТ СОЗДАНИЯ СИСТЕМЫ ЭФФЕКТИВНЫХ МЕХАНИЗМОВ, ПОЗВОЛЯЮЩЕЙ МИНИМИЗИРОВАТЬ ВЕРОЯТНОСТЬ НЕПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ВЫДАННЫМ КРЕДИТАМ.

Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску.

Существенное усиление конкуренции на рынке банковских услуг на фоне все продолжающегося снижения доверия к российским банкам в целом и средним частным банкам в частности, накладывает дополнительные требования к функционированию Банка в более сложных условиях, а именно:

- взвешенная кредитная политика, минимизация потерь;
- своевременное и адекватное реагирование на изменение рыночных индикаторов, быстрый пересмотр условий функционирования банковских продуктов с целью сохранения клиентской базы и конкурентных преимуществ;
- более жесткая система оценки рисков, превентивно реагирующая на возможное нарастание еще не в полной мере проявившихся негативных тенденций.

Банк на регулярной основе контролирует качество кредитного портфеля, оценивает уровень концентрации кредитного риска, проводит мониторинг финансового состояния заемщика и качества обслуживания ссудной задолженности с целью выявления повышенного риска на ранней стадии до момента возникновения проблемной задолженности, осуществляет проверку залогового обеспечения.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке осуществлено разделение функций управления кредитными рисками и выдачи кредитов. Подразделения, осуществляющие анализ и оценку кредитных рисков, обособлены от подразделений, занимающихся выдачей и сопровождением кредитов. Решение о принятии кредитного риска осуществляется Кредитными комитетами в соответствии с наделенными полномочиями. При анализе и оценке уровня кредитного риска учитываются также стратегический, отраслевой и страновой риски.

КРЕДИТНЫЙ ЛИМИТ ЗАВИСИТ ОТ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА, КОТОРЫЙ ЯВЛЯЕТСЯ ИНТЕГРАЛЬНОЙ ОЦЕНКОЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА.

В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ БАНК ПРОВОДИТ ОТРАСЛЕВУЮ ДИВЕРСИФИКАЦИЮ ВЛОЖЕНИЙ

НАИБОЛЕЕ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫМИ ДЛЯ ВЛОЖЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БАНК ПРИЗНАЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ОТРАСЛИ И НАПРАВЛЕНИЯ:

оптовая торговля различной направленности (торговля промышленным оборудованием, средствами связи и электронных коммуникаций, строительными материалами, продукцией химической промышленности, товарами легкой промышленности, автотранспортными средствами);

промышленное производство строительных материалов, в т. ч. бетона, железобетонных изделий и проч.;

транспортные услуги, в том числе операторская деятельность на рынке железнодорожных перевозок.

строительно-монтажные и ремонтные работы на объектах промышленной инфраструктуры, по заказам гос. корпораций или крупных частных промышленных холдингов;

промышленное производство пищевых продуктов, в т. ч. мясоперерабатывающей промышленности, кондитерских изделий и др.;

Приветствуется наличие среди покупателей и заказчиков продукции и услуг заемщиков Банка крупных известных на рынке компаний-монополистов с государственным участием, а также крупных частных торгово-промышленных холдингов из топ-300 крупнейших предприятий России (по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»), имеющих устойчивое положение в своей сфере деятельности.

БАНК СТРЕМИТСЯ РАЗВИВАТЬ ОТНОШЕНИЯ С ПРОМЫШЛЕННЫМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ, ПРИНИМАЮЩИМИ УЧАСТИЕ В ПРОГРАММАХ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ, ЧТО СОДЕЙСТВУЕТ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА И РОСТУ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ, А ТАКЖЕ ПОВЫШЕНИЮ УСТОЙЧИВОСТИ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА ЗАЕМЩИКОВ.

Отдавая предпочтение кредитованию компаний, имеющих прямые договоры с крупными заказчиками с государственным участием или контракты с крупными частными торгово-промышленными холдингами, Банк учитывает следующие факторы, позволяющие заемщикам сохранять высокий уровень платежеспособности:

высокую деловую репутацию данных заказчиков;

наличие значительного инвестиционного потенциала;

весомые научно-технические ресурсы;

своевременное и добросовестное выполнение обязательств перед своими партнерами;

владение широкими возможностями крупномасштабного финансирования;

повышенную инновационную активность.

ПРИДЕРЖИВАЯСЯ ПРИНЦИПА РАЗУМНОГО КОНСЕРВАТИЗМА В ОТНОШЕНИИ КОНТРОЛЯ РИСКОВ, БАНК ПРОВОДИЛ МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ МОНИТОРИНГОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ:

- регулярное изучение изменений конъюнктуры финансового рынка;
- выявление признаков ведения сомнительной деятельности и потенциально проблемных ее направлений;
- предоставление кредитных средств по целевому назначению, предусмотренных кредитной документацией;
- приоритетное сокращение проблемной задолженности, мониторинг, диверсификация и контроль кредитных рисков;
- анализ ситуации в отраслях, в которых работают заемщики;
- сбор и анализ информации не только по заемщику, но и по его основным контрагентам, анализ информации о высокорисковых клиентах через Платформу ЗСК «Знай своего клиента»;
- повышение требований к уровню обеспеченности кредитных продуктов;

КАСТОМИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ КРУПНЫХ КЛИЕНТОВ

Банк придерживается индивидуального подхода и предлагает крупным корпоративным клиентам набор банковских продуктов, учитывающий их целевое использование, специфику деятельности клиента, реальные перспективы и возможности клиента по погашению обязательств перед кредиторами. Адресный и комплексный подход к обслуживанию таких клиентов, удовлетворение их потребностей в области финансового обслуживания при высоком качестве сервиса является для Банка ключевым фактором успеха в построении долгосрочных и взаимовыгодных отношений с клиентами.

СОДЕЙСТВИЕ УСТОЙЧИВОМУ РОСТУ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Банк заинтересован как в росте количественных показателей кредитования, так и в совершенствовании существующих продуктов и разработке новых решений в ответ на изменения потребностей клиентов. В связи с чем Банк в прошедшем году продолжил партнерскую работу с институтами поддержки предпринимательства, что позволило предоставлять малым и средним предприятиям максимально доступные для них ресурсы и, что особенно важно, с минимальным для Банка риском.

Для дальнейшей диверсификации кредитного портфеля и с целью последовательного увеличения возможностей кредитования предприятий малого и среднего предпринимательства (МСП) с одновременной минимизацией рисков невозврата кредитов Банком проведена работа по аккредитации и получению гарантий фондов содействия кредитованию МСП.

СОТРУДНИЧЕСТВО С ГАРАНТИЙНЫМИ ФОНДАМИ СПОСОБСТВУЕТ РЕШЕНИЮ БАНКОМ НЕСКОЛЬКИХ ЗАДАЧ, В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ:

1 Обеспечение доступности кредитных ресурсов максимальному количеству добросовестных предпринимателей.

2 Диверсификация кредитных рисков.

3 Наращивание клиентской базы и рост кредитного портфеля.

БАНК УСПЕШНО СОТРУДНИЧАЕТ С ГАРАНТИЙНЫМИ ФОНДАМИ СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА:

- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы (г. Москва);
- НО «Московский областной гарантийный фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства» (Московская область);
- НО «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания» (г. Санкт-Петербург);
- АНО «Фонд гарантий и развития предпринимательства Псковской области» (Псковская область);
- НО «Гарантийный фонд Республики Татарстан» (Республика Татарстан);
- Фонд «Фонд поддержки предпринимательства и промышленности Ленинградской области, микрокредитная компания» (Ленинградская область);
- НКО «Гарантийный фонд РО» (Ростовская область).

УЧАСТИЕ БАНКА В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ПРОГРАММАХ

Банк с целью поддержки клиентов, относящихся к субъектам МСП, принимает участие в программе льготного кредитования, разработанной Министерством экономического развития Российской Федерации согласно постановлению Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764 (далее — Программа). С 2019 года Банк включен в список уполномоченных банков — участников программы Минэкономразвития по предоставлению кредитов субъектам МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях экономики по льготной ставке на 2019–2024 гг.

В рамках данной Программы Банк ежегодно полностью использует все установленные плановые объемы выдачи кредитов и предоставленные лимиты субсидий для финансирования субъектов МСП.

С начала участия в Программе Банк заключил с предприятиями МСП кредитных договоров в объеме 4 769 млн руб., в том числе в 2023 году на сумму 1 970 млн руб. В рамках заключенных кредитных договоров по данной Программе объем предоставленных кредитных средств предприятиям МСП за 5 лет составил около 9 800 млн руб., из них

в 2023 году было выдано кредитов более чем на 4 125 млн руб.

Участие в программе субсидирования позволяет Банку достойно конкурировать с ведущими банками на рынке предоставления банковских услуг, оказываемых клиентам МСП, а также повысить узнаваемость и деловую репутацию активного участника принимаемых в Российской Федерации мер стимулирования и поддержания малого и среднего предпринимательства.

ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКОМ БЫЛО ПРЕДОСТАВЛЕНО 378 ГАРАНТИЙ НА СУММУ БОЛЕЕ 2 290 МЛН РУБ.

СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ В КОНКУРСНЫХ ПРОЦЕДУРАХ

Для целей обеспечения участия компаний в конкурсах на заключение контрактов и на выполнение клиентами контрактных обязательств по поставке товаров, выполнению работ и услуг, а также по возврату аванса Банк предлагает своим клиентам высоко востребованный в текущих условиях хозяйствования продукт — банковские гарантии.

21 декабря 2023 года Минфин России включил «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в перечень банков, которые вправе выдавать независимые гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов, соответствующих требованиям, установленным частями 1 и 1.1 статьи 45 Федерального закона № 44-ФЗ.

В настоящее время Банк готов предложить своим клиентам следующие виды независимых гарантий:

- гарантии в рамках 44-ФЗ;
- гарантии в рамках 223-ФЗ;
- гарантии в пользу налоговых органов;
- гарантии в пользу таможенных органов;
- коммерческие гарантии.

Для оперативного предоставления гарантий Банк предлагает своим клиентам заключение генерального соглашения, что значительно сокращает процедуру получения и позволяет предоставить банковскую гарантию в день обращения клиента в Банк.

РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Банк продолжает вести работу по актуализации линейки типовых кредитных продуктов, целевой аудиторией которых являются как работники предприятий, участвующих в зарплатных проектах Банка, так и не являющиеся клиентами Банка. В связи с этим Банк постоянно совершенствует инфраструктуру, высокий уровень развития которой традиционно привлекает корпоративных клиентов в Банк на зарплатные проекты и обеспечивает основу успешного долгосрочного сотрудничества с частными клиентами, являющегося важнейшей целью Банка и одним из критериев эффективности его работы. При формировании розничного кредитного портфеля Банк исходит из необходимости соблюдения баланса его доходности и качества.

В связи с актуализацией кредитных продуктов, а также изменений в законодательстве на постоянной основе производится тестирование новых технологических процессов и модернизация существующих. Организовано взаимодействие с доступными базами (ПФР, Госуслуги) в целях получения и актуализации достоверной информации о заемщиках. В целях улучшения клиентского обслуживания продолжается работа по расширению возможностей осуществления операций по кредитованию физических лиц онлайн посредством ДБО — личного кабинета и интернет-банка.

Осуществляется своевременное выявление проблемных кредитов. Ведется систематическая работа с проблемной задолженностью следующими методами: досудебное (дистанционные и очные контакты), а также в рамках судопроизводства и исполнительного производства сопровождение процедуры банкротства.

ОБЪЕМ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА 1 ЯНВАРЯ 2024 ГОДА СОСТАВИЛ 1 631,5 МЛН РУБ., ЧТО НИЖЕ УРОВНЯ 1 ЯНВАРЯ 2023 ГОДА ПОЧТИ НА 24%. НА ЭТО ПОВЛИЯЛИ И БОЛЕЕ ВЫСОКИЕ СТАВКИ КРЕДИТОВАНИЯ, И УЖЕСТОЧЕНИЕ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ.

За истекший год в целом по стране увеличивались выдачи кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой. И, чтобы не допустить закредитованности граждан, Банк России дважды в течение года ужесточал макропруденциальные лимиты.

ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2023 ГОД

объем корпоративного кредитного портфеля с учетом свободного лимита на 01.01.2024 составил

29 894, 3

млн руб.

объем кредитного портфеля физических лиц с учетом свободного лимита на 01.01.2024 составил

1 677, 1

млн руб.

сумма выданных Банком гарантий по обязательствам корпоративных клиентов за 2023 год —

2 290, 4

млн руб.

размер просроченной задолженности —

4%

от общего кредитного портфеля

доля кредитных лимитов, предоставленных первоклассным заемщикам, классифицированным в соответствии с требованиями Банка России в первую и вторую категории качества,—

80%

от общего кредитного портфеля

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2024 ГОД:

Увеличение кредитного портфеля Банка за счет привлечения новых кредитоспособных заемщиков.

Продолжение мониторинга конкурентной среды и поддержание конкурентоспособности кредитных продуктов Банка.

Привлечение на обслуживание новых корпоративных клиентов, входящих в состав крупных финансово-промышленных холдингов.

Дальнейшее совершенствование регламентов Банка по анализу финансового положения заемщиков и оценке кредитных рисков.

Автоматизация и оптимизация процесса рассмотрения заявок на предоставление кредитных продуктов.

Разработка и утверждение Моделей упрощенной оценки финансового положения заемщиков малого и среднего предпринимательства с минимальным пакетом документов и кредитных продуктов для МСП, в т. ч. для предоставления овердрафта в сумме не более 5 млн руб. клиентам Банка.

Внедрение экспресс-кредитования клиентов МСП на цифровой платформе МСП, разработанной АО «Корпорация МСП» совместно с Минэкономразвития России.

Участие в доработке ДБО для юридических лиц.

Активное внедрение высокотехнологичных банковских продуктов и сервисов в сочетании с новыми подходами к оценке финансового положения позволят расширить круг потенциальных заемщиков — физических лиц, являющихся сотрудниками и клиентами корпоративных клиентов Банка.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС БАНКА ОБЪЕДИНЯЕТ В СЕБЕ ПОЛНЫЙ СПЕКТОР ПРОДУКТОВ И УСЛУГ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ ЧЕРЕЗ ЦИФРОВЫЕ КАНАЛЫ; СЕТЬ УСТРОЙСТВ САМООБСЛУЖИВАНИЯ: БАНКОМАТЫ И ТЕРМИНАЛЫ; БАНКОВСКИЕ КАРТЫ; ДЕПОЗИТНЫЕ И КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ.

Основным направлением развития розничного бизнеса является интеграция с цифровыми государственными сервисами, соблюдение требований законодательства и усовершенствование дистанционного взаимодействия с клиентами.

В связи с тем, что Банк обладает линейкой продуктов, покрывающей запросы большинства клиентов, деятельность по направлению розничного бизнеса в 2023 году была в первую очередь направлена на сохранение клиентской и ресурсной базы и развития цифровых сервисов. Благодаря верно выбранной политике привлечения вкладов, прирост пассивов составил ~50%.

РОСТ ЭМИССИИ БАНКОВСКИХ КАРТ, ШТ.

Результат на 01.01.2024

24 550

Результат на 01.01.2023

21 714

СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, МЛН РУБ.

Результат на 01.01.2024

20 214

Результат на 01.01.2023

13 633

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ, МЛН РУБ.

Результат на 01.01.2024

5 731

Результат на 01.01.2023

3 206

ПРОДУКТЫ И СЕРВИСЫ, РЕАЛИЗОВАННЫЕ В 2023 ГОДУ:

запуск сервиса посещения бизнес-залов MIR PASS;

запуск системы денежных переводов Юнистрим;

запуск бесплатного сервиса отправки Push-уведомлений об операциях по карте.

ПЛАНЫ ПО РАЗВИТИЮ РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ И СЕРВИСОВ В 2024 ГОДУ:

оптимизация действующих и предложение новых депозитных продуктов;

реализация и внедрение собственной системы автоматизированного принятия решения по кредитным продуктам;

внедрение механизма по предотвращению мошенничества в отношении средств клиентов;

реализация сервиса оформления банковских вкладов через маркетплейс «Банки.ру».

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

При формировании продуктовой линейки Банк делает акцент на внедрение новых технологий и развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов. В 2023 году показатели систем дистанционного обслуживания физических и юридических лиц выросли как в количестве пользователей, так и в увеличении объемов совершаемых платежей и переводов.

ОБЪЕМ ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ЮЛ, МЛН РУБ.

Результат за 2023 год

423 428

Результат за 2022 год

345 412

КОЛИЧЕСТВО ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ЮЛ, ШТ.

Результат за 2023 год

629 045

Результат за 2022 год

640 878

РАСШИРЕНИЯ ФУНКЦИОНАЛА ДИСТАНЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ СЕРВИСОВ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2023 ГОДУ:

- доработка системы ДБО в соответствии с требованиями законодательства;
- завершена миграция клиентов с интернет-банка «Клиент-Телебанк» на новую систему «Бизнес-Онлайн».

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2024 ГОДУ:

- запуск мобильного приложения «ИПБ-Бизнес»;
- внедрение моментальных переводов между юридическими лицами (B2B) через Систему быстрых платежей;
- расширение функциональных возможностей системы в соответствии с требованиями законодательства и рыночными трендами.

КОЛИЧЕСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ДБО ФЛ, ЧЕЛ.

Результат на 01.01.2024

18 413

Результат на 01.01.2023

16 014

ОБЪЕМ ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ФЛ, МЛН РУБ.

Результат за 2023 год

46 396

Результат за 2022 год

39 194

КОЛИЧЕСТВО ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ФЛ, ШТ.

Результат за 2023 год

677 290

Результат за 2022 год

508 488

РАСШИРЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛА ДИСТАНЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ СЕРВИСОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2023 ГОДУ:

- реализована возможность удаленной регистрации клиентов через Единую биометрическую систему и вход в ДБО с авторизации на портале Госуслуг (ЕСИА);
- повышение уровня устойчивости и безопасности функционирования системы ДБО.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2024 ГОДУ:

- глобальная интеграция сервисов и бизнес-процесов Банка с инфраструктурой Цифрового профиля гражданина;
- подключение нового провайдера финансовых услуг по приему платежей в адрес поставщиков услуг;
- структурное обновление версии ДБО в части изменения интерфейса и логики его работы.

ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ

По состоянию на 01.01.2024 сеть торговых терминалов насчитывала

171
УСТРОЙСТВО

В 2023 ГОДУ РЕАЛИЗОВАНЫ ПРОЕКТЫ:

платежи по QR-коду для самозанятых граждан через Систему быстрых платежей;

проведена совместная акция с Системой быстрых платежей по бонусированию предприятий, подключивших QR-платежи через СБП;

в мобильном приложении для торгово-сервисных предприятий QR.IPB реализована альтернативная форма QR-кода (ссылка) для дистанционной оплаты через СБП — «платежная ссылка», позволяющая осуществлять оплату без сканирования QR-кода путем перехода по ссылке.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2024 ГОД:

реализация платежей через Систему быстрых платежей в пользу госорганов и эквайринговых платежей в торгово-сервисных предприятиях с использованием электронных сертификатов при приеме на обслуживание контрагентов, осуществляющих данные платежи;

реализация платежей через Систему быстрых платежей в текущей сети торговых терминалов и основных кассовых решениях.

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СЕТИ

01.01.2024 региональная сеть Банка включала 11 дополнительных офисов.

Увеличение комиссионного дохода офисов при одновременном снижении расходов на содержание инфраструктурных объектов, а также сохранение ресурсной базы — являлись приоритетными задачами розничной сети в 2023 году.

В 2023 году Тренинговым центром проводились очные и дистанционные образовательные мероприятия, направленные на повышение профессиональных знаний и умений операционных сотрудников и вовлечение персонала в активные продажи банковских продуктов и сервисов.

ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ В РАЗВИТИИ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ НА 2024 ГОД:

увеличение доли активаций ДБО в базе действующих клиентов;

оптимизация точек обслуживания клиентов в Москве и Санкт-Петербурге.

По состоянию на 01.01.2024 сеть банкоматов насчитывала

34
УСТРОЙСТВА

БАНКОМАТЫ

Банкоматы являются частью логистической инфраструктуры обслуживания Банка, обеспечивая удобное оперативное получение наличных, в том числе и зарплатными клиентами.

Основной задачей по данному направлению в 2023 году являлось снижение издержек за счет оптимизации арендных платежей, расходов на инкассацию и складирование оборудования.

ПЛАНЫ НА 2024 ГОД:

адресное переформление банкоматов;

оптимизация арендных платежей и расходов на складирование оборудования;

поиск мест для банкоматов с большой проходимостью.

ОПЕРАЦИИ

НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В течение всего 2023 года Банк совершал операции на фондовом, срочном и денежном рынке и был активным участником российского финансового рынка.

- Управление портфелем ценных бумаг.
- Арбитражная позиция в акциях/валюте, покрытая (застрахованная) инструментами срочного рынка.
- Арбитражная позиция в сделках валютный СВОП и РЕПО в иностранной валюте.
- Биржевые и внебиржевые конверсионные операции, конверсионные операции с наличной валютой.
- Размещение временно свободных денежных средств, в том числе депозитные операции с Центральным банком РФ и на рынке межбанковского кредитования.
- Оказание услуг клиентам Банка в рамках брокерского обслуживания.

В 2023 ГОДУ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК БЫЛ АКТИВНЫМ УЧАСТНИКОМ РОССИЙСКОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА. СДЕЛКИ СОВЕРШАЛИСЬ НА БИРЖЕВОМ И ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКАХ. ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ПРОВОДИЛИСЬ КАК ЗА СЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА, ТАК И В ИНТЕРЕСАХ КЛИЕНТОВ.

Основу портфеля составили корпоративные и государственные облигации РФ, номинированные в российских рублях с постоянным, переменным и плавающим купоном. Рисковые позиции в акциях в портфеле практически не представлены.

Средний объем портфеля в 2023 году составил 6,8 млрд рублей, максимальный объем — более 11,6 млрд рублей. Облигации приобретались с целью удержания до погашения/оферты, а также с целью продажи. Новых позиций в акциях и иных рискованных активах в течение 2023 года не открывалось.

Синтетическая и инвестиционная конструкция, состоящая из базового актива «СПОТ» (акции или валюта) и «ФЬЮЧЕРСА» (на соответствующие акции или валюту). Наиболее маржинальная и насыщенная по торговой активности группа операций Банка на срочном рынке, формирующая основу финансового результата. Данная группа сделок обеспечила эффективное размещение и привлечение ликвидности Банка как с целью регулирования денежной позиции, так и в рамках спекулятивной торговли.

Комбинация из сделок СВОП и сделок РЕПО, позволяющая привлекать и размещать ликвидность через инструмент валютный СВОП. Вторая по торговому обороту позиция Банка, генерирующая безрисковый арбитражный доход и удовлетворяющая потребности Банка в ликвидности.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ В 2023 ГОДУ*

АКЦИИ	0,36%
ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА	49,70%
КОРПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ	49,95%

* Средний объем вложений в ценные бумаги в течение 2023 года, в % от объема портфеля.

В ближайшей перспективе Банк планирует сфокусироваться на инструментах денежного рынка и на стратегиях, исключающих или минимизирующих рыночный риск.

Основу портфеля ценных бумаг сформируют облигации в рублях с плавающим купоном, в том числе ОФЗ и корпоративные бумаги российских эмитентов, что обеспечит стабильный доход относительно денежного рынка и ограничит рыночный риск.

Также планируется поддерживать высокую активность и наращивать оборот на срочном рынке в рамках арбитражных торговых стратегий.

В связи с высокой волатильностью рыночных ставок Банк придерживался крайне консервативного подхода и ограничения рыночных рисков, сконцентрировав усилия на инструментах с плавающей ставкой и условно безрисковой арбитражной торговлей.



ПРИ ПРОВЕДЕНИИ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ В 2023 ГОДУ БАНК, КАК И ПРЕЖДЕ, РУКОВОДСТВОВАЛСЯ ПРИНЦИПАМИ ГИБКОЙ ЦЕНОВОЙ ПОЛИТИКИ, СЛЕДУЯ ЗА РЫНОЧНОЙ ВОЛАТИЛЬНОСТЬЮ. ПРИ ЭТОМ БАНК СТРЕМИЛСЯ ПРЕДОСТАВИТЬ КЛИЕНТАМ (КАК ФИЗИЧЕСКИМ, ТАК И ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ) ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ И МАКСИМАЛЬНО КОМФОРТНЫЕ УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2024 ГОД

В 2024 ГОДУ БАНК СФОКУСИРУЕТ УСИЛИЯ НА СЛЕДУЮЩИХ НАПРАВЛЕНИЯХ:

- Формирование облигационного портфеля Банка с упором на ОФЗ с плавающим купоном.
- Диверсификация портфеля корпоративных облигаций, приоритет — компании с государственным участием.
- Привлечение и размещение средств Банка при помощи арбитражных инвестиционных конструкций.
- Активное управление портфелем рублевых облигаций Банка (балансировка портфеля по дюрации и объемам вложений).

По мере погашения долговых бумаг в портфеле Банка продолжится дальнейшее размещение свободной рублевой ликвидности в облигации российских эмитентов с приоритетом на суверенный долг и корпоративные бумаги надежных компаний с государственным участием.

В связи с высокой вероятностью сохранения ключевой ставки ЦБ РФ на высоком уровне в течение длительного периода времени и сохраняющейся неопределенностью в отношении долгосрочной траектории ставок срок инвестирования в долговые инструменты будет ограничен 6–9 месяцами.

Банк планирует вести более активный поиск финансовых инструментов для формирования надежного высокодоходного диверсифицированного инвестиционного портфеля, сохраняя при этом консервативный взгляд на рискованные активы.

Будет продолжен сбор аналитической и статистической информации, а также разработка новых инвестиционных идей.

ДОЛЯ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ В СТРУКТУРЕ АКТИВОВ
БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2024 СОСТАВИЛА 10,34%

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

БАНК ВЫПОЛНЯЕТ ФУНКЦИИ АГЕНТА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, БАНКА РОССИИ И ИНЫХ ОРГАНОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ. ОСУЩЕСТВЛЯЕТ КОНТРОЛЬ ВСЕХ ВИДОВ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

ОСУЩЕСТВЛЯЕТ КОНТРОЛЬ ВСЕХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ:

- анализ внешнеторговых контрактов с оценкой рисков нарушения требований валютного законодательства Российской Федерации. Оказание содействия в подготовке проектов внешнеторговых контрактов;
- принятие на учет в Банк контрактов (кредитных договоров);
- оказание помощи в составлении документов валютного контроля;
- осуществление валютного контроля при проведении валютных операций в иностранной валюте и валюте Российской Федерации;
- консультирование по вопросам валютного законодательства Российской Федерации, практики применения нормативных документов в области валютного законодательства Российской Федерации;
- информирование об изменениях в области валютного законодательства.

КОНКУРЕНТНЫМИ ПРЕИМУЩЕСТВАМИ БАНКА ЯВЛЯЮТСЯ:

- большой опыт проведения операций по внешнеторговым контрактам;
- индивидуальный подход к каждому клиенту с предоставлением консультаций по выбору оптимальных условий и форм внешнеторговых расчетов;
- отсутствие комиссии за постановку на учет контрактов (кредитных договоров), внесение изменений в Раздел I Ведомости банковского контроля и перевод контракта (кредитного договора) из другой кредитной организации;
- расширенная география переводов.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 2023 ГОДА

САНКЦИИ И УСЛОЖНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ В 2023 ГОДУ ПОТРЕБОВАЛИ ПРИМЕНЕНИЯ ИНДИВИДУЛЬНОГО ПОДХОДА К ПРОВЕДЕНИЮ КАЖДОЙ ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТОВ В РАМКАХ ВНЕШНЕ-ТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ КЛИЕНТЫ БАНКА СТОЛКНУЛИСЬ С НЕОБХОДИМОСТЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ОПЕРАТИВНОЙ КОНСУЛЬТАТИВНОЙ ПОМОЩИ ПО ВОПРОСАМ ВЕДЕНИЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

БАНКОМ БЫЛА ПРОВЕДЕНА РАБОТА ПО ОРГАНИЗАЦИИ СВОЕВРЕМЕННОГО РЕАГИРОВАНИЯ НА ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЛАСТИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВЭД И ОБЕСПЕЧЕНИЯ КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ.

В 2023 году продолжали действовать запреты, ограничения, связанные с расчетами по внешнеторговым контрактам, исполнением обязательств перед иностранными кредиторами, переводами на счета за рубеж и т. д.

Непрерывность работы Банка в сфере ВЭД была достигнута путем проведения своевременного мониторинга изменений в законодательстве и оказания взаимной консультационной поддержки.

Все это позволило продолжить успешно осуществлять работу с клиентами.

Деятельность Банка в сфере ВЭД стала носить более индивидуальный характер.

Клиентам оказывались консультации, в том числе на этапе заключения внешнеторговых контрактов, предлагались возможные варианты проведения расчетов с иностранными контрагентами, не противоречащие законодательству Российской Федерации, включая смену валют контрактов, привлечение посредников из разных юрисдикций.

Введение новой системы дистанционного банковского обслуживания позволило существенно упростить процесс взаимодействия с клиентами.

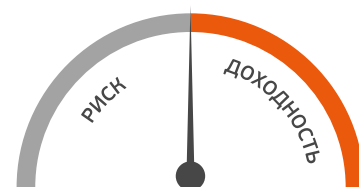
Проведена автоматизация процесса дополнительного контроля за переводами денежных средств, осуществляемыми физическими и юридическими лицами со своих банковских счетов, на предмет выявления операций, подлежащих ограничению.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

The background features a large orange rectangle in the upper half. Below it, the bottom half is composed of several overlapping, semi-transparent grey geometric shapes, including triangles and polygons, creating a layered, abstract effect.

УПРАВЛЕНИЕ 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.



СТРАТЕГИЯ

БАНКА В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЯВЛЯЕТСЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩИМ ДОКУМЕНТОМ ПРИ ПОСТАНОВКЕ СТРАТЕГИЧЕСКИХ, ТАКТИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ, ВЫПОЛНЕНИИ ОПЕРАТИВНЫХ ЗАДАЧ И ПРИНЯТИИ КЛЮЧЕВЫХ КОНТРОЛЬНО-УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ.

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 Указанием 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), которые являются регулярным циклическим процессом, подлежат ежегодному пересмотру.

В 2023 ГОДУ ЗНАЧИМЫМИ ДЛЯ БАНКА БЫЛИ ПРИЗНАНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ РИСКОВ:

Кредитный риск

Рыночный риск

Операционный риск

Риск ликвидности

Процентный риск
банковской книги

Риск концентрации кредитного
портфеля

Риск потери деловой
репутации

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

В рамках ВПОДК Банком в 2023 году были пересмотрены и актуализированы Стратегия управления рисками и капиталом Банка, Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка, Методика идентификации значимых рисков, Методика проведения стресс-тестирования.

СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С УПРАВЛЕНИЕМ И КОНТРОЛЕМ ЗА РИСКАМИ

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
- Казначейство
- Служба внутреннего аудита
- Прочие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций
- Служба внутреннего контроля

КРЕДИТНЫЙ РИСК

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК — РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ У БАНКА УБЫТКОВ ВСЛЕДСТВИЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ, НЕСВОЕВРЕМЕННОГО ЛИБО НЕПОЛНОГО ИСПОЛНЕНИЯ КЛИЕНТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД БАНКОМ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ДОГОВОРА.

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 зависимости от степени существенности и типа операций.

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.

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.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, проводится структурными подразделениями Банка по типам клиентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов, физические лица, финансовые организации.

ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ЛИМИТОВ И СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ ОПРЕДЕЛЕН ВО ВНУТРЕННИХ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТАХ БАНКА.

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.

УРОВЕНЬ КРЕДИТНОГО РИСКА ОЦЕНИВАЕТСЯ БАНКОМ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов и их сигнальных значений, которая включает в себя:

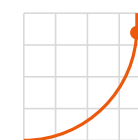
показатели склонности к кредитному риску;

лимиты на подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов;

структурные лимиты;

лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков;

лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.



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.



НАРУШЕНИЙ УСТАНОВЛЕННЫХ ЛИМИТОВ И ИХ СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ В ТЕЧЕНИЕ 2023 ГОДА НЕ БЫЛО.

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

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.

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком в Методике идентификации значимых рисков установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых финансовых рисков.

В результате проведенной идентификации значимых рисков риск концентрации выявлен в составе кредитного риска. Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимым для нее кредитным риском. В иных значимых финансовых рисках риск концентрации контролируется в составе этих рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации кредитного портфеля Банка охватывают различные формы концентрации, а именно:

значительный объем требований к одному заемщику/группе связанных заемщиков;

кредитные требования к заемщикам в одном секторе экономики, географической зоне, а также номинированные в одной валюте;

значительный объем требований к связанным с Банком лицам;

значительный объем крупных кредитных рисков.

В ЦЕЛЯХ ВПОДК НА ПОКРЫТИЕ ФАКТОРА РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ В СОСТАВЕ КРЕДИТНОГО РИСКА ВЫДЕЛЯЕТСЯ ЧАСТЬ КАПИТАЛА В СООТВЕТСТВИИ С ВНУТРЕННЕЙ МЕТОДИКОЙ БАНКА. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ.

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.

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

1. по видам экономической деятельности;
2. по региональной принадлежности;
3. по страновой принадлежности;
4. по видам инструментов.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения 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.



НАРУШЕНИЯ УСТАНОВЛЕННЫХ ЛИМИТОВ И ИХ СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ В ТЕЧЕНИЕ 2023 ГОДА ОТСУТСТВОВАЛИ.

РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

РИСК ЛИКВИДНОСТИ — РИСК НЕСПОСОБНОСТИ БАНКА ФИНАНСИРОВАТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, Т. Е. ВЫПОЛНЯТЬ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МЕРЕ НАСТУПЛЕНИЯ СРОКОВ ИХ ИСПОЛНЕНИЯ БЕЗ ПОНЕСЕНИЯ УБЫТКОВ В РАЗМЕРЕ, УГРОЖАЮЩЕМ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ ДВЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ:

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

Система управления 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 ПЛАТЕЖНОГО ПОТОКА.

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

МОНИТОРИНГ СОСТОЯНИЯ ЛИКВИДНОСТИ ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ:

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

Для анализа риска потери ликвидности проводится контроль фактических значений обязательных нормативов ликвидности — Н2, Н3, Н4.

Советом директоров в отношении нормативов ликвидности (мгновенной — Н2, текущей — Н3, долгосрочной — Н4) установлены показатели склонности к риску. В рамках показателей склонности

к риску установлены также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита, по достижении которых принимается решение о целесообразности сохранения текущего уровня риска или принимаются меры в том числе по снижению уровня принятого риска.

БАНК В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА ВЫПОЛНЯЛ С БОЛЬШИМ ЗАПАСОМ УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ.

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.

В ТЕЧЕНИЕ 2023 ГОДА НАРУШЕНИЯ ПРЕДЕЛЬНО ДОПУСТИМЫХ ЗНАЧЕНИЙ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ НЕ БЫЛО.

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

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

РЫНОЧНЫЙ РИСК

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

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;
- валютный риск;
- процентный риск торговой книги;
- товарный риск.

Для оценки рыночного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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



БАНКОМ СОБЛЮДАЛИСЬ УСТАНОВЛЕННЫЕ НА 2023 ГОД В РАМКАХ РЫНОЧНОГО РИСКА ЛИМИТЫ И ИХ СИГНАЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ.

Основным методом ограничения рыночного риска является система лимитов и их сигнальных значений, которая включает в себя:

показатель склонности к рыночному риску;

структурные лимиты на размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг;

лимит на сумму открытых валютных позиций Банка в процентном отношении от капитала Банка (в рамках ОВП, установленной Банком России);

лимиты на подразделения, осуществляющие операции с финансовыми инструментами торгового портфеля;

лимиты на совокупный объем вложений в рублевые и еврооблигации, а также вложения в акции эмитентов;

лимиты на максимальный объем убытков — «стоп-лосс»;

индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке.

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.

В течение 2023 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в основном составляло менее

2% от величины собственных средств (капитала) Банка,

размер валютного риска не включался в расчет величины рыночного риска.

БАНК НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ МОНИТОРИНГ ПРИНИМАЕМОГО УРОВНЯ РЫНОЧНОГО РИСКА, А ТАКЖЕ КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ УСТАНОВЛЕННЫХ ЛИМИТОВ.

ТОВАРНЫЙ РИСК В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ В БАНКЕ ОТСУТСТВОВАЛ.

РЫНОЧНЫЙ РИСК ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ — РИСК УХУДШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА ВСЛЕДСТВИЕ СНИЖЕНИЯ РАЗМЕРА КАПИТАЛА, УРОВНЯ ДОХОДОВ, СТОИМОСТИ АКТИВОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК НА РЫНКЕ.

Факторами процентного риска являются 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 процентного риска банковской книги 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 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном)).

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»;

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

В целях ограничения процентного риска в Банке установлена система лимитов и сигнальных значений, которая включает в себя:

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

метод оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок: расчет показателя процентного риска в соответствии с пунктом 3.6 Указания № 4336-У от 03.04.2017.

УСТАНОВЛЕННАЯ СИСТЕМА ЛИМИТОВ ЕЖЕГОДНО ПЕРЕСМАТРИВАЕТСЯ В ПРОЦЕССЕ ПЕРЕСМОТРА ДОКУМЕНТОВ В РАМКАХ ВПОДК И ЕЖЕГОДНОЙ ПРОЦЕДУРЫ ПЛАНИРОВАНИЯ.

Мониторинг установленных лимитов и их сигнальных значений осуществляется на регулярной основе.

УРОВЕНЬ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОЙ КНИГИ В ТЕЧЕНИЕ 2023 ГОДА ОЦЕНИВАЛСЯ БАНКОМ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ, НАРУШЕНИЯ ЛИМИТОВ И ИХ СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ НЕ БЫЛО.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК — РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПРЯМЫХ И НЕПРЯМЫХ ПОТЕРЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕСОВЕРШЕНСТВА ИЛИ ОШИБОЧНЫХ ВНУТРЕННИХ ПРОЦЕССОВ БАНКА, ДЕЙСТВИЙ ПЕРСОНАЛА И ИНЫХ ЛИЦ, СБОЕВ И НЕДОСТАТКОВ ИНФОРМАЦИОННЫХ, ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ И ИНЫХ СИСТЕМ, А ТАКЖЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ РЕАЛИЗАЦИИ ВНЕШНИХ СОБЫТИЙ.

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

Система управления операционным риском Банка разработана в соответствии с Положением Банка России № 716-П.

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

С ЦЕЛЬЮ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В БАНКЕ СОЗДАНЫ:

Центры компетенций — подразделения, осуществляющие в рамках системы управления операционным риском идентификацию операционного риска, сбор информации и информирование о выявленном операционном риске как подразделения, ответственного за организацию управления операционным риском, так и подразделения, в котором выявлен операционный риск в случае, если операционный риск выявлен в деятельности другого подразделения Банка, оценку выявленных операционных рисков (в пределах своей компетенции), разработку и проведение мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска, а также мониторинг уровня операционного риска в своих процессах.

Специализированные подразделения Банка — подразделения, которые в рамках функциональных обязанностей выполняют процедуры управления операционным риском в части отдельных видов операционного риска.

ПРОЦЕДУРЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ СОСТОЯТ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ ЭЛЕМЕНТОВ:

- выявление и идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о событиях операционного риска и потерях в аналитической базе о понесенных и потенциальных убытках;
- определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;
- количественная оценка уровня операционного риска;
- качественная оценка уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- способы реагирования на операционный риск;
- система полномочий и функций в области управления операционным риском, включая полномочия руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление и оценку операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности СВА.

В БАНКЕ СОЗДАНА И ОБНОВЛЯЕТСЯ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ АНАЛИТИЧЕСКАЯ БАЗА ДАННЫХ О СОБЫТИЯХ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА И ПОТЕРЯХ, ПОНЕСЕННЫХ ВСЛЕДСТВИЕ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ (ДАЛЕЕ — БАЗА СОБЫТИЙ).

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

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

Для оценки объема капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации операционного риска в рамках ВПОДК, Банк использует регуляторный подход на базе расчета размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П и прогнозных сценариев среднегодовых потерь от реализации событий операционного риска.

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

С ЦЕЛЬЮ ОГРАНИЧЕНИЯ И МИНИМИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА БАНКОМ ПРЕДУСМОТРЕНО КОМПЛЕКС МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА СНИЖЕНИЕ ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ СОБЫТИЙ, ПРИВОДЯЩИХ К ОПЕРАЦИОННЫМ УБЫТКАМ.

Отдел по управлению операционным риском Управления риск-менеджмента формирует отчет по операционному риску на ежеквартальной и ежегодной основе и обеспечивает ежедневное предоставление доступа к информации о значимых событиях операционного риска руководителю Службы управления рисками. Отчет по управлению операционным риском составляется по унифицированной форме в соответствии с требованиями Положения № 716-П и рассматривается Правлением Банка на ежеквартальной и ежегодной основе. Совет директоров Банка рассматривает отчет об управлении операционным риском за год.



ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК ОЦЕНИВАЕТСЯ
КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ — РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ УБЫТКОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕГАТИВНОГО ВОСПРИЯТИЯ БАНКА СО СТОРОНЫ ЕГО УЧАСТНИКОВ, КОНТРАГЕНТОВ, НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН, КОТОРЫЕ МОГУТ НЕГАТИВНО ПОВЛИЯТЬ НА СПОСОБНОСТЬ БАНКА ПОДДЕРЖИВАТЬ СУЩЕСТВУЮЩИЕ И (ИЛИ) УСТАНАВЛИВАТЬ НОВЫЕ ДЕЛОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ПОДДЕРЖИВАТЬ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ ДОСТУП К ИСТОЧНИКАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ: В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ОТСУТСТВОВАЛИ СОБЫТИЯ РИСКА ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ БАНКА, СПОСОБНЫЕ СУЩЕСТВЕННО ПОВЛИЯТЬ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ И КАПИТАЛ БАНКА.

Риск потери деловой репутации относится к нефинансовым рискам с качественной системой оценки. Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

изменение финансового состояния Банка (в частности, 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, контрагентами и (или) служащими Банка;

заккрытие счетов крупными клиентами Банка.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК



СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК — РИСК НЕБЛАГОПРИЯТНОГО ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ВСЛЕДСТВИЕ ПРИНЯТЫХ ОШИБОЧНЫХ РЕШЕНИЙ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРИ РАЗРАБОТКЕ, УТВЕРЖДЕНИИ И РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ БАНКА, НЕНАДЛЕЖАЩЕМ ИСПОЛНЕНИИ ПРИНЯТЫХ РЕШЕНИЙ, А ТАКЖЕ НЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА УЧИТЫВАТЬ ИЗМЕНЕНИЯ ВНЕШНИХ ФАКТОРОВ.

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

На этапе стратегического планирования проводится анализ макроэкономического окружения, текущей рыночной позиции Банка, проводится SWOT-анализ с целью выявления сильных и слабых сторон Банка, потенциальных возможностей и угроз.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка.



В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СТЕПЕНИ ДОСТИЖЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ И РЕЗУЛЬТАТОВ АНАЛИЗА ВНЕШНИХ И ВНУТРЕННИХ УСЛОВИЙ И ФАКТОРОВ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ КОРРЕКТИРОВКА ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ИЛИ СТРАТЕГИИ БАНКА.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется два раза в год по состоянию на 1 июля и 1 января.



СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ: ОСНОВНЫЕ КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УСТАНОВЛЕННЫЕ СТРАТЕГИЕЙ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2023 ГОД, ВЫПОЛНЕННЫ.

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

В РАМКАХ ВПОДК БАНК ПРОВОДИТ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТЕПЕНИ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА К ИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫМ, НО ВЕРОЯТНЫМ ЭКСТРЕМАЛЬНЫМ СОБЫТИЯМ.

ЗАДАЧАМИ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ:

оценка достаточности капитала и ликвидности Банка для компенсации убытков, которые могут возникнуть при наступлении экстремальных событий;

определение максимальной величины потерь Банка при реализации сценариев разной степени неблагоприятного развития событий;

предварительная разработка комплекса мероприятий, исключающих в случае реализации неблагоприятных сценариев достижение одним или несколькими банковскими рисками уровня, при котором Банк не сможет продолжать свою деятельность.

БАНК НА ЕЖЕГОДНОЙ ОСНОВЕ ПЕРЕСМАТРИВАЕТ ПОДХОДЫ К СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЮ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА. СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ ПРОВОДИТСЯ НА РЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ (НЕ РЕЖЕ ОДНОГО РАЗА В ГОД).

Банк в обязательном порядке проводит стресс-тестирование рисков, признанных значимыми. Для каждого вида значимого риска разработана методология стресс-тестирования.

В КАЧЕСТВЕ МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ:

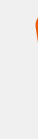
анализ чувствительности (оценка изменений по портфелю при изменении заданных факторов риска);

по степени жесткости — умеренно негативный и негативный сценарии, учитывающие варианты развития событий с учетом общего состояния макроэкономической среды;

обратное стресс-тестирование (поиск кризисного сценария, при котором происходит нарушение нормативов достаточности капитала Банка).

Результаты стресс-тестирования, проведенного в 2023 году по умеренно негативному и негативному сценариям, не приводят к нарушению нормативов:

- ликвидности (Н2, Н3, Н4);
- нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2);
- норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) (Н25).



ТАКИМ ОБРАЗОМ, ВЕЛИЧИНА ПРИНИМАЕМЫХ РИСКОВ СООТВЕТСТВУЕТ ПРИЕМЛЕМОМУ ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ БАНКА УРОВНЮ.

КАДРЫ И СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

КАДРЫ

И СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЕ ОТНОШЕНИЯ БАНКА И КЛИЕНТА МОЖЕТ БЕРЕЖНО ПОДДЕРЖИВАТЬ ТОЛЬКО УСТОЙЧИВАЯ, ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ И ХОРОШО МОТИВИРОВАННАЯ КОМАНДА.

ОДНИМ ИЗ ОСНОВНЫХ СВОИХ ПРИОРИТЕТОВ И КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ В ДОЛГОСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ БАНК СЧИТАЕТ ИНВЕСТИЦИИ В РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА И СОЗДАНИЕ КОМФОРТНОЙ СРЕДЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ.

ПОСКОЛЬКУ КОНКРЕТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА И ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ СОЗДАЮТСЯ КОНКРЕТНЫМИ ЛЮДЬМИ, БАНК ПРОВОДИТ ЭФФЕКТИВНУЮ КАДРОВУЮ ПОЛИТИКУ, КОТОРАЯ В КОНЕЧНОМ СЧЕТЕ ОПРЕДЕЛЯЕТ УСПЕХ В ДОСТИЖЕНИИ ЦЕЛЕЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ СТРАТЕГИЕЙ.

ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ БАНКА

на 01.01.2024

367 чел.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Кадровая политика Банка — одна из важных составляющих Стратегии Банка. Это целостная система, объединяющая различные формы кадровой работы, способы и стили ее реализации, планы по использованию трудового и интеллектуального ресурса в целях укрепления и увеличения конкурентных преимуществ Банка.

Она направлена на поддержание статуса Банка как стабильной компании на рынке труда и привлекательности ее как работодателя, а также на привлечение, развитие и закрепление/удержание высококвалифицированных специалистов, обеспечение их комфортными условиями труда, поддержание эффективной системы мотивации, автоматизацию бизнес-процессов.

Главная цель кадровой политики — формирование высококвалифицированного кадрового потенциала, обеспечивающего гарантированное достижение запланированных результатов. Создание и развитие системы управления персоналом, базирующейся на административных методах, экономических стимулах и социальных гарантиях и реализующейся в соответствии с принципами эффективного и корпоративного управления. Важное место в кадровой политике Банка занимают вопросы выработки стратегических принципов управления персоналом и построения на их основе оптимальной организационной структуры.

ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ СВОИХ ТЕКУЩИХ, ОПЕРАТИВНЫХ И СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ БАНК:

- ▶ планирует потребность в персонале с учетом Стратегии развития;
- ▶ поддерживает необходимую численность кадрового резерва;
- ▶ проводит аудит, оптимизирует структурные подразделения и автоматизирует внутренние и внешние бизнес-процессы;
- ▶ контролирует оптимальную численность и качество персонала:
 - › ведет поиск (внутренний и внешний) лучших исполнителей под задачу, производит ротацию кадров, использует внутрикорпоративные «лифты»;
 - › проводит оперативную персонифицированную адаптацию новых сотрудников, мониторинг успешного прохождения испытательного срока;
 - › контролирует трудовую и профессиональную дисциплину;
- ▶ использует систему непрерывного повышения квалификации кадров:
 - › выявляет потребности сотрудников в обучении;
 - › организует обучение, тренинги силами собственных и привлеченных специалистов;
 - › обеспечивает услугами управленческого консалтинга и бизнес-коучинга;
- ▶ совершенствует систему подготовки, профессионального обучения работников Банка в целях приобретения и развития необходимых знаний и навыков, способствующих выполнению поставленных задач;
- ▶ управляет корпоративной культурой, в том числе:
 - › организует общие корпоративные мероприятия;
 - › благотворительные акции;
 - › клубы по интересам;
- ▶ поддерживает в актуальном режиме корпоративный портал Банка;
- ▶ собирает, анализирует, обобщает статистическую информацию о результатах кадровой работы.

СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

Банк применяет Положение о системе оплаты труда работников, разработанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

На всех работников Банка, включая сотрудников внутренних структурных подразделений, распространяются общие принципы:

ОПЛАТА ТРУДА ДИФФЕРЕНЦИРОВАНА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СЛОЖНОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЫПОЛНЯЕМОЙ РАБОТЫ, УРОВНЯ ОБЩИХ И СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ И НАВЫКОВ РАБОТНИКА, ЗНАЧИМОСТИ ЕГО ПРОФЕССИИ (СПЕЦИАЛЬНОСТИ), ЗАНИМАЕМОЙ ИМ ДОЛЖНОСТИ, СТЕПЕНИ САМОСТОЯТЕЛЬНОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ РАБОТНИКА ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ ПОСТАВЛЕННЫХ ЗАДАЧ;

ЗА РАВНЫЙ ТРУД — РАВНАЯ ОПЛАТА.

Эти принципы реализуются в применяемых должностных инструкциях, а также регулярной оценке знаний, квалификации и навыков каждого работника, сложности, качества и количества затраченного им труда. Расходы на оплату труда сотрудников корректируются с учетом уровня оплаты труда на рынке рабочей силы.

ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА НАХОДЯТСЯ В ВЕДЕНИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

На основании отчетов, предоставляемых уполномоченным на это лицом, Совет директоров оценивает также соответствие системы оплаты труда Стратегии Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности Банка и уровню принимаемых рисков. Подготовка решений по вопросам организации, мониторинга и системы оплаты труда возложена на Комитет по вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Размер фонда оплаты труда утверждает Совет директоров Банка. Выплаты в размере, превышающем 5% утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда, считаются «выплатами крупных вознаграждений» и подлежат обязательному согласованию с Советом директоров. Выплаты сверх утвержденного фонда оплаты труда согласовываются с Советом директоров Банка.

Системой оплаты труда предусмотрены стимулирующие и компенсационные выплаты сотрудникам, помимо должностного оклада (фиксированной части).

ВЫПЛАТЫ СТИМУЛИРУЮЩЕГО ХАРАКТЕРА

Текущая премия — выплата работникам сверх должностного оклада, кроме работников, принимающих риски, выплачиваемая работникам Банка при условии положительного финансового результата текущей работы Банка и надлежащего исполнения работниками должностных обязанностей в целях стимулирования работников Банка к повышению эффективности и качества труда.

Целевая премия — стимулирующая выплата к должностному окладу работникам, принимающим риски, при осуществлении операций (сделок), несущих риски, за достижение ключевых показателей деятельности Банка.

Текущая премия выплачивается в процентном отношении к должностному окладу, при этом для работников, ответственных за внутренний контроль и оценку рисков, должностные оклады составляют не менее 50% в общем объеме выплачиваемого совокупного вознаграждения.

Решение о выплате целевой премии принимается Правлением Банка, одобренным Советом директоров, по итогам работы за квартал или период, кратный кварталу. Основанием для принятия решения о целевом премировании работников, принимающих на себя риски, является выполнение ключевых показателей деятельности Банка с учетом профиля принимаемых Банком рисков.

Совет директоров Банка вправе полностью или частично отменить выплаты целевой премии на основании иных факторов, в том числе негативных тенденций экономического развития страны и (или) банковского сектора.

Неденежная форма оплаты труда не предусматривается.

ВЫПЛАТА ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ В ВИДЕ РАЗНИЦЫ В СТОИМОСТИ АКЦИЙ БАНКА В ДОГОВОРАХ С РАБОТНИКАМИ НЕ ПРЕДУСМАТРИВАЕТСЯ.

С целью повышения информированности Совета директоров Банка об эффективности действующей системы оплаты труда и получения достаточной уверенности о соответствии системы оплаты труда требованиям Банка России и действующего законодательства РФ, Банком ежегодно проводится независимая оценка системы оплаты труда.

В СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА СОБЛЮДАЮТСЯ ВСЕ ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ, ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ВНУТРЕННИМИ ДОКУМЕНТАМИ БАНКА.

Для двух категорий сотрудников Банка действуют особые условия по стимулирующим выплатам.

Согласно внутреннему Положению Банка к категории «Исполнительные органы Банка и работники, принимающие на себя риски» относятся

13**ЧЕЛОВЕК,**

входящие в следующие органы управления Банка и комитеты при органах управления (кроме членов комитетов с совещательным правом голоса):

- члены Правления Банка;
- члены Кредитных комитетов (большого, среднего и малого);
- члены Лимитного комитета;
- члены Комитета по управлению активами и пассивами.

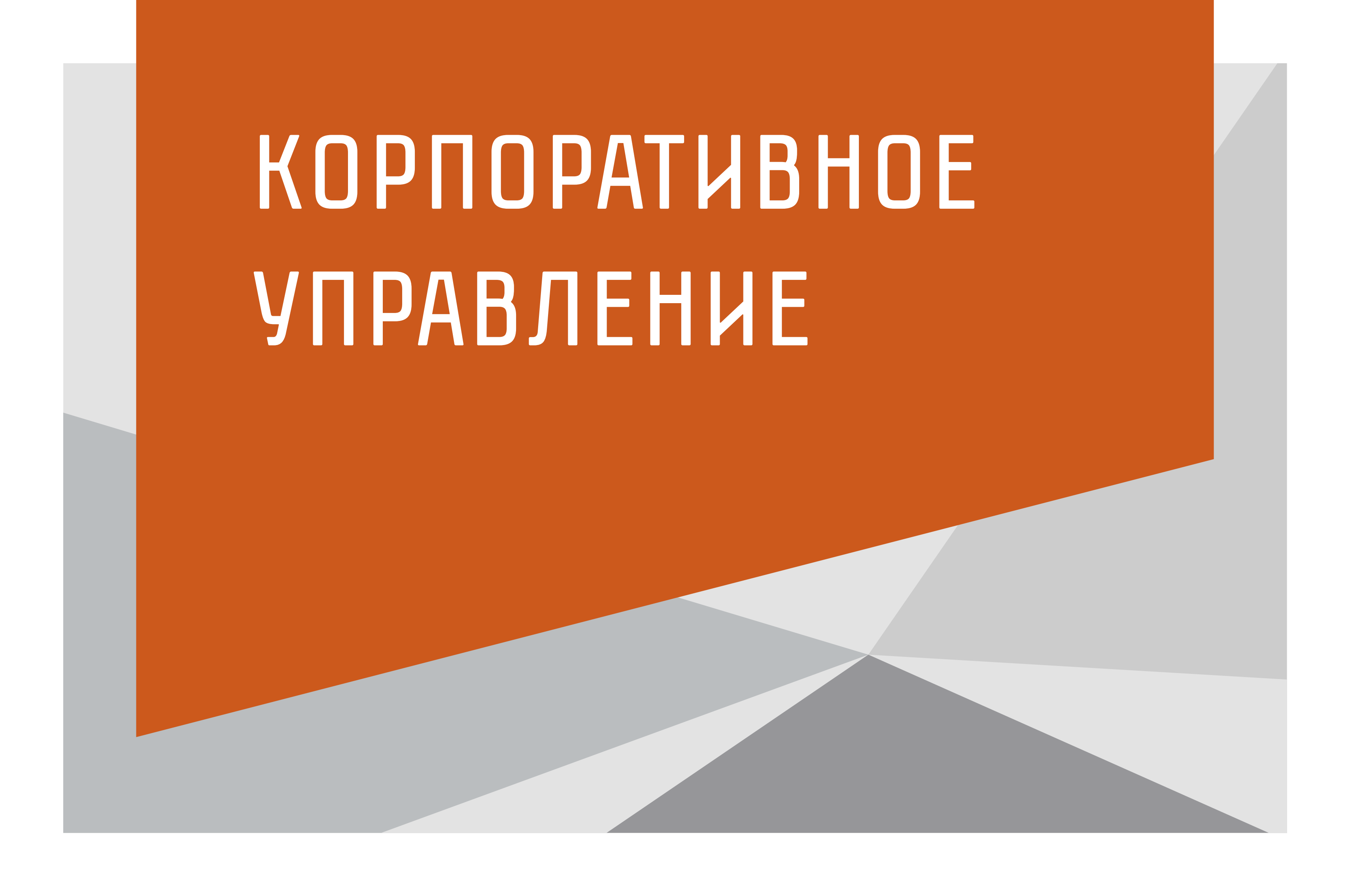
К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» относятся

20**ЧЕЛОВЕК:**

- сотрудники Службы внутреннего аудита;
- сотрудники Службы внутреннего контроля;
- сотрудники Управления риск-менеджмента;
- сотрудники Департамента финансового мониторинга и валютного контроля.
- контролер;

С целью исключения конфликта интересов работники, ответственные за оценку рисков, могут входить в комитеты, принимающие риски, с правом совещательного голоса.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

The background features a large orange rectangle in the upper half, with the text 'КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ' centered within it. Below the orange rectangle, the background is composed of several overlapping, semi-transparent grey geometric shapes, including triangles and polygons, creating a layered, abstract effect.

КОРПОРАТИВНОЕ

УПРАВЛЕНИЕ

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), БАНК ИПБ (АО) — КОРПОРАТИВНОЕ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, УПРАВЛЕНИЕ КОТОРЫМ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В ПОРЯДКЕ, ПРЕДУСМОТРЕННОМ ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И УСТАВОМ БАНКА.

БАНК ИПБ (АО) НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ПУБЛИЧНОЙ КОМПАНИЕЙ, НО КАК КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПОЛНОСТЬЮ СОБЛЮДАЕТ ТРЕБОВАНИЯ РЕГУЛЯТОРА ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ И СЛЕДУЕТ ПРИМЕНИМЫМ РЕКОМЕНДАЦИЯМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ОДОБРЕННОГО БАНКОМ РОССИИ.

Совет директоров Банка признает, что соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления является действенным инструментом повышения эффективности управления Банком и обеспечивает:

надежное управление рисками и внутренний контроль;

гармонизацию взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами;

соблюдение интересов акционеров и стандартов раскрытия информации;

эффективный контроль за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Первый Устав Банка как закрытого акционерного общества был утвержден Общим собранием акционеров 05.08.2002. В 2015 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 (Протокол № 1–2015) были изменены наименования Банка: полное фирменное наименование Банка на русском языке — «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке — Банк ИПБ (АО).

Действующий Устав Банка утвержден Общим собранием акционеров 03.02.2021 (Протокол № 01–2021), был уменьшен размер уставного капитала Банка ИПБ (АО), исключены сведения о Филиале Банка ИПБ (АО) в г. Санкт-Петербурге.

Общее собрание акционеров — высший орган управления Банком. Перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, определены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

СОГЛАСНО УСТАВУ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ ЯВЛЯЮТСЯ: ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ И СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ, А ТАКЖЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ — ЕДИНОЛИЧНЫЙ (ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ) И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ (ПРАВЛЕНИЕ).

За исключением вопросов, решение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют исполнительные органы управления — единоличный (Председатель Правления) и коллегиальный (Правление).

В 2023 году Общее собрание акционеров созывалось 3 раза.

В 2023 году Годовое Общее собрание акционеров Банка созывалось 08.06.2023. Годовое Общее собрание акционеров утвердило Годовой отчет Банка ИПБ (АО) за 2022 год и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах за 2022 год; избрало членов Совета директоров, утвердило аудитора Банка; члены ревизионной комиссии не были избраны в связи с отсутствием кворума для голосования по данному вопросу; рассмотрело вопросы о распределении прибыли и о выплате дивидендов по результатам финансового 2022 года. По итогам 2022 года принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам 2022 года. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 25.07.2023 члены ревизионной комиссии не были избраны в связи с отсутствием кворума для голосования по данному вопросу. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 01.08.2023 принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам I полугодия 2023 года.

Уставный капитал Банка на 01.01.2024 составлял 1 020 млн рублей.

Состав Совета директоров не менялся в 2023 году.

Состав Правления не менялся в 2023 году.

Советом директоров продлены полномочия действующих членов Правления Банка на 2 года.

В связи с принятием Советом директоров Банка ИПБ (АО) решения о приобретении размещенных собственных, именных, бездокументарных акций Банка в соответствии с п. 2 ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах от 26.12.1995 № 208-ФЗ (Протокол № 24–23 от 02.05.2023) в количестве 15 000 000 шт. по цене приобретения Банком 1 (одной) Акции 4,50 (Четыре рубля 50 коп.) рубля акцио-нерами (акционерами-миноритариями) Банка за период с 25.05.23 по 26.06.23 были поданы заявления о продаже Банку принадлежащих им акций в количестве 9 823 486 шт. Оплата Банком приобретаемых Акции осуществлена денежными средствами в рублях РФ 03.07.2023. Запись о переходе Банку прав собственности на фактически приобретенные Акции внесена в реестр 11.07.2023.

ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД БЫЛО ПРОВЕДЕНО:

- 67 ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА;
- 50 ЗАСЕДАНИЙ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА;
- 4 ЗАСЕДАНИЯ КОМИТЕТА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ БАНКА ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

ПРИНЦИПЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, СОБЛЮДАЕМЫЕ БАНКОМ

БАНК ОБЕСПЕЧИВАЕТ РАВНОЕ И СПРАВЕДЛИВОЕ ОТНОШЕНИЕ КО ВСЕМ АКЦИОНЕРАМ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ИМИ ПРАВА НА УЧАСТИЕ В УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ. Равные условия созданы для всех акционеров — владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров и иностранных акционеров.

Действующая в банке **МОДЕЛЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОБЕСПЕЧИВАЕТ РАЗГРАНИЧЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ.**

Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров.

Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в распределении прибыли Банка посредством получения дивидендов.

БАНК ПРИВЛЕКАЕТ НЕЗАВИСИМЫХ ВНЕШНИХ АУДИТОРОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ДОСТОВЕРНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННЫХ ФАКТОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ.

Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА ОПРЕДЕЛЯЕТ ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ОРИЕНТИРЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ДОЛГОСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ, КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, определяет политику Банка по вознаграждению членов Совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции. Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров.

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

Порядок совершения в Банке существенных корпоративных действий позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях. **АКЦИОНЕРЫ ИМЕЮТ ВОЗМОЖНОСТЬ ВЛИЯТЬ НА СОВЕРШЕНИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ КОРПОРАТИВНЫХ ДЕЙСТВИЙ**, что гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав.

Система внутреннего контроля и управления рисками поддерживает принятие управленческих решений с учетом разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. **ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ПРОВОДИТСЯ С ЦЕЛЬЮ ГАРАНТИРОВАТЬ СИСТЕМАТИЧЕСКУЮ НЕЗАВИСИМУЮ ОЦЕНКУ НАДЕЖНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**, а также практик корпоративного управления.

Раскрытие информации в отчетный период осуществлялось Банком в соответствии с требованиями законодательства.

Банк стремится быть прозрачным для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц, своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию о своей деятельности, с тем чтобы его акционеры и инвесторы имели возможность принимать обоснованные решения. Информация и документы по запросам акционеров предоставляются в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА ПОЗВОЛЯЕТ СВОЕВРЕМЕННО РЕАГИРОВАТЬ НА ИЗМЕНЕНИЯ ВНЕШНЕЙ И ВНУТРЕННЕЙ СРЕДЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКА И ОПРЕДЕЛЯТЬ ПРИЕМЛЕМЫЙ УРОВЕНЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка, осуществляют:

Органы управления — Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления;

Ревизионная комиссия;

- Главный бухгалтер (его заместители);
- Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);
 - Управление финансового мониторинга;
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - Структурное подразделение по управлению рисками;
 - Иные структурные подразделения и (или) иных ответственных сотрудников Банка.

В целях совершенствования процедур внутреннего контроля и приведения организационной структуры Банка в соответствие требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и положения Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»



В БАНКЕ ДЕЙСТВУЕТ СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (КОМПЛАЕНС-СЛУЖБА), основными функциями которой являются:

координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее — регуляторный риск);

противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации, манипулированию рынком.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

Служба внутреннего аудита создана и действует в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов Банка России.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и имеет независимый статус. Она работает на постоянной основе, без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и специалистов, не являющихся сотрудниками службы.

СРЕДИ ОСНОВНЫХ ЗАДАЧ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА — ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ БАНКОМ И ЕГО СЛУЖАЩИМИ ТРЕБОВАНИЙ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ, СТАНДАРТОВ САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ДЛЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ), УЧРЕДИТЕЛЬНЫХ И ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ БАНКА.

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Для ежегодной проверки и подтверждения достоверности годовой отчетности по российским правилам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности Банк привлекает внешнюю аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудиторская организация избирается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров. Результаты рассмотрения заключения аудиторской организации Банка входят в состав материалов к годовому Общему собранию акционеров.

В 2023 ГОДУ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКА ИПБ (АО) ЯВЛЯЛОСЬ ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ФИНАНСОВАЯ

ОТЧЕТНОСТЬ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с критериями, описанными в Дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ
КОНСУЛЬТАНТОВ»

«03» АПРЕЛЯ 2024 ГОДА

МОСКВА

БАНКОВСКАЯ

ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2023 ГОД

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	X	686 886	1 298 332
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	574 530	1 204 200
2.1	Обязательные резервы	X	70 979	49 461
3	Средства в кредитных организациях	X	11 829 111	1 935 978
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	4 670 697	1 871 874
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	43 488 540	25 520 373

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	1 992 391	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	20 196	5 663
10	Отложенный налоговый актив	X	285 594	306 164
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	856 920	849 296
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	40
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	64 460 010	33 046 447
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	50 230 768	27 354 769
16.1	средства кредитных организаций	X	13 065 828	2
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	37 164 940	27 354 767
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	26 504 925	17 212 165
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	28 599	3 150
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	41 652	38 908
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	41 652	38 908
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	10 338	0
20	Отложенные налоговые обязательства	X	96 351	97 352
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	59 978 490	28 527 346
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	1 020 004	1 020 004
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	0
27	Резервный фонд	X	56 667	56 667
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)	X	0	0

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	430 089	434 094
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	499 950	499 950
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	2 519 016	2 508 386
36	Всего источников собственных средств	X	4 481 520	4 519 101
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	47 447 231	15 043 858
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	754 189	615 633
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2023 ГОД

РАЗДЕЛ 1. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

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:	X	5 232 004	4 035 194
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1 583 603	1 401 826
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	2 999 190	2 479 639
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	649 211	153 729
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	2 936 122	2 143 605
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	471 631	30 891
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	2 458 654	2 110 246
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	5 837	2 468
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	2 295 882	1 891 589

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
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:	X	-329 385	96 227
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-13 187	3 938
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	1 966 497	1 987 816
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	310 584	2 192 565
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	-82	-34
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	338 186	397 287
15	Комиссионные расходы	X	120 527	128 668
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-55 137	-196 292
19	Прочие операционные доходы	X	56 446	171 689
20	Чистые доходы (расходы)	X	2 407 843	2 370 890
21	Операционные расходы	X	1 522 287	1 532 485
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	885 556	838 405
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	165 340	127 122
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	719 974	711 283
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	242	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	720 216	711 283

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	X	720 216	711 283

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-5 006	-20 858
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-5 006	-20 858
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-1 001	-4 172
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-4 005	-16 686
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-4 005	-16 686
10	Финансовый результат за отчетный период	X	716 211	694 597

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 2023 ГОД

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	1 020 004	1 020 004	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	1 020 004	1 020 004	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	2 804 789	2 925 546	X
2.1	прошлых лет	X	2 804 789	2 424 597	X
2.2	отчетного года	X	0	500 949	X
3	Резервный фонд	X	56 667	56 667	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	3 881 460	4 002 217	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУ- МЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧ- НИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0	0	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	20 323	29 094	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0	0	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУ- МЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧ- НИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в ча- сти, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организа- ций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7–22, 26 и 27)	X	64 927	29 509	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	3 816 533	3 972 708	X
ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0	0	X
31	классифицируемые как капитал	X	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	X	0	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из рас- чета собственных средств (капитала)	X	0	0	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУ- МЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧ- НИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие тре- тьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапно- му исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0	0	X
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инстру- менты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых орга- низаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых органи- заций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37–42)	X	0	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	X	0	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	3 816 533	3 972 708	X
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	741 929	669 620	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУ- МЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧ- НИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	не применимо	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	741 929	669 620	X
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инстру- менты дополнительного капитала	X	не применимо	не применимо	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финан- совых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглоте- нию убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инстру- менты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установлен- ные Банком России, всего, в том числе:	X	0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календар- ных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макси- мальным размером	X	0	0	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	0	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	741 929	669 620	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	4 558 462	4 642 328	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	34 547 615	28 570 600	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	34 547 615	28 570 600	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	35 070 253	29 093 702	X

ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	X	11.047	13.905	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	X	11.047	13.905	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	X	12.998	15.956	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	0	2.5	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	0	2.5	X
66	антициклическая надбавка	X	0	0	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	5.0472	7.9049	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУ- МЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧ- НИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.5	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8	8	X
ПОКАЗАТЕЛИ, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ И НЕ ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЯ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУ- МЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧ- НИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
ИНСТРУМЕНТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (ПРИМЕНЯЕТСЯ С 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА ПО 1 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала ин- струментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вслед- ствие ограничения	X	не применимо	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала ин- струментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	не применимо	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капи- тала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	не применимо	не применимо	X

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 2023 ГОД

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	1 020 004	X	0	0	450 781	0	X	56 667	499 950	0	0	2 181 214	4 208 616
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	1 020 004	X	0	0	450 781	0	X	56 667	499 950	0	0	2 181 214	4 208 616
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X		X					X					711 283	711 283
5.1	прибыль (убыток)	X		X					X					711 283	711 283
5.2	прочий совокупный доход	X		X					X						

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
6	Эмиссия акций:	X		X					X						
6.1	номинальная стоимость	X		X					X						
6.2	эмиссионный доход	X		X					X						
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X			-16 686		X						-16 686
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X					X					-384 111	-384 111
9.1	по обыкновенным акциям	X		X					X					-384 111	-384 111

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X		X			-1		X						-1
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	1 020 004	X	0	0	434 094	0	X	56 667	499 950	0	0	2 508 386	4 519 101
13	Данные на начало отчетного года	X	1 020 004	X	0	0	434 094	0	X	56 667	499 950	0	0	2 508 386	4 519 101
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	1 020 004	X	0	0	434 094	0	X	56 667	499 950	0	0	2 508 386	4 519 101

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X			-4 005		X					720 216	716 211
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X					720 216	720 216
17.2	прочий совокупный доход	X		X			-4 005		X						-4 005
18	Эмиссия акций:	X		X					X						
18.1	номинальная стоимость	X		X					X						
18.2	эмиссионный доход	X		X					X						
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X					X					8 808	8 808

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X					X					-718 395	-718 395
21.1	по обыкновенным акциям	X		X					X					-718 395	-718 395
21.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X		X					X					1	1
24	Данные за отчетный период	X	1 020 004	X	0	0	430 089	0	X	56 667	499 950	0	0	2 519 016	4 481 520

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 2023 ГОД

РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, ТЫС. РУБ.							
1	Базовый капитал	X	3 816 533	3 814 208	3 856 599	3 975 095	3 972 708
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	3 816 533	3 814 208	3 856 599	3 975 095	3 972 708
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	4 558 462	4 480 655	4 697 831	4 864 868	4 642 328
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, ТЫС. РУБ.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	34 241 003	30 863 230	31 046 878	31 229 221	29 093 702
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1(Н20.1)	X	11.047	12.571	12.638	12.949	13.905
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	11.047	12.571	12.638	12.949	13.905
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	12.998	14.518	15.131	15.578	15.956
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММЫ АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА), ПРОЦЕНТ							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X	0	0	0	0	2.5
9	Антициклическая надбавка	X	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	X	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	0	0	0	0	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	5.3189	6.5713	6.6382	6.9491	7.9049
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X	X	X	X	X	X
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	59.883	53.921	47.488	38.405	72.799
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	110.238	147.084	130.380	95.484	209.446
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	11.409	12.576	12.352	12.528	12.301

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ														
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ			А ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ		
			4	5	6	7	8										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X			X			X			X				X	
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X	X			X			X			X				X	
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X		X			X			X			X			X	
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X		X			X			X			X			X	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X	X	X	X	X	X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X	X	X	X	X	X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов Н16.1	X					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X					

ПРИЛОЖЕНИЯ

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Размер дивидендов, выплачиваемых акционерам, определяется исходя из полученной Банком чистой прибыли, рассчитанной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, по рекомендации Совета директоров Банка, утверждается решением Общего собрания акционеров.

По решению Годового Общего собрания акционеров Банка 08.06.2023 (Протокол № 01-2023) принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам 2022 года. На выплату дивидендов распределена чистая прибыль Банка ИПБ (АО) по итогам 2022 в сумме 356 282 862,48 руб., в размере 0,349295582 руб. на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка ИПБ (АО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, форма выплаты — денежная. 21.06.2023 — установленная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

По решению Внеочередного Общего собрания акционеров Банка 01.08.2023 (Протокол № 03-2023) принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам I полугодия 2023 года. На выплату дивидендов распределена чистая прибыль Банка ИПБ (АО) по итогам I полугодия 2023 года в сумме 362 111 502,29 руб., в размере 0,35844622015 руб. на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка ИПБ (АО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, форма выплаты — денежная. 12.08.2023 — установленная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД БАНК:

не совершал сделок, признаваемых крупными в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок;

не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые требуют одобрения Советом директоров Банка.

ЛИЦЕНЗИИ И РАЗРЕШЕНИЯ

Лицензия на осуществление банковских операций физических и юридических лиц со средствами в рублях и иностранной валюте

№ 600 ОТ 18.09.2015
ПЕРВИЧНАЯ ДАТА РЕГИСТРАЦИИ
БАНКОМ РОССИИ – 26.10.1990

Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем

№ ЛСЗ 0006365
ОТ 10.08.2012

Участник системы обязательного страхования вкладов:

СВИДЕТЕЛЬСТВО № 700
ОТ 24.02.2005

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
№ 045 - 02841 - 010000
ОТ 16.11.2000

БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
№ 045 - 02801 - 100000
ОТ 16.11.2000

ДЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ)
№ 045 - 03170 - 000100
ОТ 04.12.2000

ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ АССОЦИАЦИЯХ И ОРГАНИЗАЦИЯХ:

Ассоциация российских банков (АРБ);

Московский банковский союз (МБС);

участник торгов валютного, фондового и срочного рынка;

ОАО «Московская биржа»;

национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);

профессиональный участник рынка ценных бумаг.

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Код «S.W.I.F.T.»: INTPRUMM
Дилинговый код «REUTERS»: INPG
TELEX: 414154 INPRO RU
БИК: 044525402

ИНН: 7724096412
КПП: 772401001
ОКПО: 29323770

ОКВЭД: 65.12, 67.13.2
Корр./счет 30101810100000000402
в ГУ Банка России по ЦФО

РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ	НОМЕР СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА	SWIFT
ДОЛЛАРЫ США			
UNIBANK OJSC	24100572690602	USD	UNIJAM22
ЕВРО			
UNIBANK OJSC	24100572690601	EUR	UNIJAM22
КИТАЙСКИЕ ЮАНИ			
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (BANK OF CHINA (RUSSIA))	30109156200000000168	CNY	BKCHRUMM

СПРАВОЧНО-КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ:

Банк ИПБ (АО).

АДРЕС:

115201, г. Москва, Старокаширское ш., д. 2,
корп. 1, стр. 1. Регион регистрации: г. Москва.

☎ Телефон: +7 495 411-00-00

✉ Электронная почта: info@ipb.ru

➤ Интернет-сайт: www.ipb.ru

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА

Банк представлен в Московском
регионе и Ленинградской области.

**ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА РАСПОЛОЖЕН
В МОСКВЕ.**

На 01.01.2023 региональная сеть
Банка включала

11 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ
ОФИСОВ

ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА В МОСКВЕ:

Адрес: 115201, г. Москва,
Старокаширское ш., д. 2, корп. 1, стр. 1.
Телефон: +7 495 411-00-00.
Факс: +7 499 613-92-09.
Электронная почта: info@ipb.ru.
Интернет-сайт: www.ipb.ru.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ:

«Альфа»	105187, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. А. Телефон : +7 495 411-00-00 (доб. 3025)	«Центральный»	129090, г. Москва, Мира пр-т, д. 24, стр. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 7151)
«Гамма»	105613, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д. Телефон: +7 495 411-00-00		
«Дельта»	105613, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3020)		
«Измайловский»	105187, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3020)		
«Лобня»	141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (3351)		
«МИФИ»	115409, г. Москва, Каширское ш., д. 31. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3340), +7 499 323-91-78		
«Петербургский»	197022, г. Санкт-Петербург, Медиков пр-т, д. 9, лит. Б, пом. 24Н. Телефон: +7 812 382-11-22 (доб. 3600)		
«Салют»	119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3180)		
«Сириус Парк»	115230, г. Москва, Каширское ш., д. 3, корп. 2, стр. 9. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3140)		
«Университетский»	119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3260)		

У БАНКА ОТСУТСТВУЮТ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ,
РАСПОЛОЖЕННЫЕ ЗА РУБЕЖОМ.

ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКА

Общий объем за 2023 год составил 6 349 тыс. руб. Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных, в отчетном периоде не потреблялись и не использовались.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ОБЪЕМА ПОТРЕБЛЕНИЯ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ В НАТУРАЛЬНОМ И ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ ЗА ПЕРИОД 2021–2023 ГОДОВ:

ЭНЕРГОРЕСУРСЫ	2023		2022		2021	
	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.
Электрическая энергия, кВт•ч	397	1 921	412	2 092	447	2 664
Тепловая энергия, Гкал	469	1 123	510	1 016	490	1 316
Вода, куб. м	2 203	247	2 251	201	2 039	265
Топливо, т (бензин, дизельное)	63	3 058	77	4 268	52	3 388