

.ипб

банк основан
в 1973 году

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2024

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.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА

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; аренда индивидуальных ячеек банковского сейфа.

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 2024 ГОД
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ

ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, МЛРД РУБ.

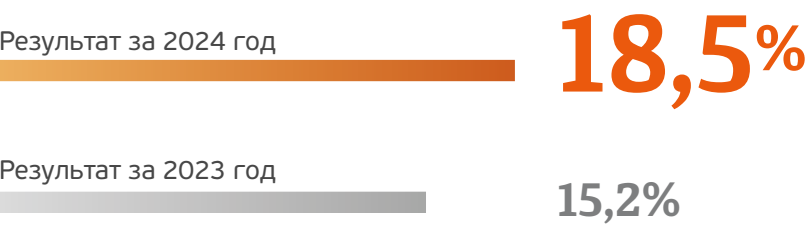


БАНК ПОДТВЕРДИЛ СТАТУС ВЫСОКОЭФФЕКТИВНОЙ, УСТОЙЧИВОЙ
И ПРИБЫЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, МЛН РУБ.



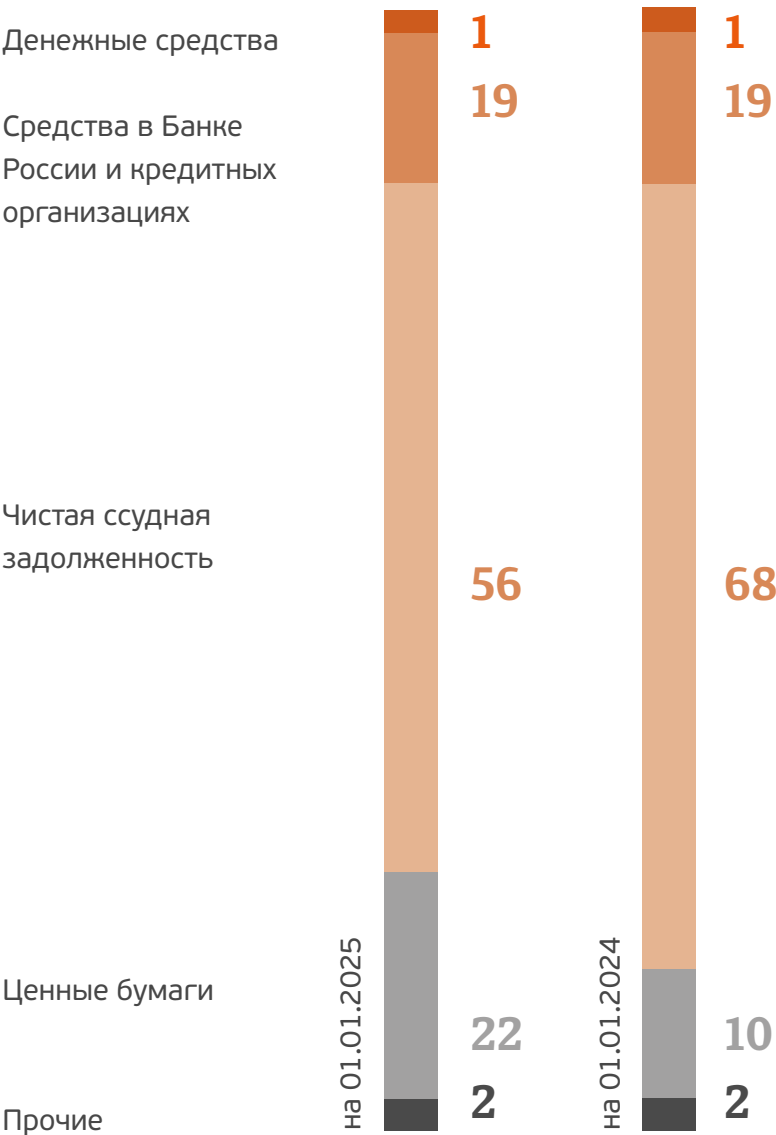
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА



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



СТРУКТУРА АКТИВОВ, %



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

19 ФЕВРАЛЯ 2025 ГОДА РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ (НКР) ПОДТВЕРДИЛО
КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ БАНКА НА УРОВНЕ

«BB-.ru»

ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ»

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

Результат на 01.01.2025



57,5

Результат на 01.01.2024



64,5

ИНВЕСТИЦИИ
В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, МЛРД РУБ.

Результат на 01.01.2025



12,7

Результат на 01.01.2024



6,7

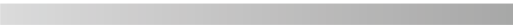
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, МЛРД РУБ.

Результат на 01.01.2025



32,1

Результат на 01.01.2024



43,5

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА
КЛИЕНТОВ

Результат на 01.01.2025



42,7

Результат на 01.01.2024



37,2

ЭКОНОМИКА
И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР
РОССИИ В 2024 ГОДУ

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

По предварительным данным Росстата (1-я оценка), рост ВВП нашей страны по итогам 2024 года поднялся до рекордных 200 трлн рублей и составил +4,1% г/г, что находится на уровне уточненной оценки за 2023 год.

Главными драйверами экономического роста РФ были высокая инвестиционная и потребительская активность и опережающая динамика роста промышленности. Индекс промышленного производства по итогам 2024 года вырос на +4,6% г/г, что выше показателя 2023 года (+4,3% г/г). Наиболее активно

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ АКТИВНОСТЬ В 2024 ГОДУ
ПРОДОЛЖАЕТ СОХРАНЯТЬСЯ НА ВЫСОКОМ
УРОВНЕ.**

в 2024 году выросли транспортное машиностроение (+29,6%), автомобильная промышленность (+16,5%), производство компьютерной техники и электроники (+28,8%) и лекарств (+18%). Обработывающие производства в целом показали рост на +8,5% г/г.

Хотя в целом экономика РФ в 2024 году показывает не такие высокие показатели роста, как были в 2023 году, но их количественные значения говорят о ее устойчивом функционировании.

Внутренний госдолг России по итогам 2024 года вырос на 14% и достиг 23,7 трлн рублей. По отношению к ВВП этот показатель увеличился с 11,8% до 11,9%. Внешние же обязательства России продолжили снижение на 2,3% и достигли величины 5,3 трлн рублей (52,1 млрд долларов). В целом государственный долг России в прошедшем году вырос на 3,445 трлн, до 29,04 трлн. Однако отношение госдолга к ВВП третий год подряд держится на уровне около 14,5%.

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

Инфляция в России по итогам 2024 года составила 9,52%. Цены на плодоовощную продукцию увеличились на 22,09% в годовом исчислении (на декабрь-24), на продовольственные товары без учета плодоовощной продукции на 9,53%, на непродовольственные товары — на 6,12%, услуги подорожали на 11,52%.

Доходы россиян за прошедшие 12 месяцев увеличились в среднем на 8,4% в реальном выражении (за минусом инфляции).

На протяжении прошедшего года рынок труда демонстрировал высокую устойчивость — наблюдался высокий рост заработных плат на фоне низкой безработицы. Уровень безработицы по итогам 2024 года составлял в среднем 2,3–2,5% от рабочей силы. И в то же время в прошедшем году в России проявилась нехватка трудовых ресурсов.

Банковские организации в 2024 году работали в условиях беспрецедентно жесткой для новейшего времени денежно-кредитной политики и усиления регулирования рынка со стороны ЦБ РФ. Оценки достижений отечественного банковского сектора по итогам 2024 года являются неоднозначными. С одной стороны, российские банки заработали рекордные 3,8 трлн рублей, с другой стороны, снизилась маржинальность банковского

бизнеса с 4,7% (в 2023 году) до 4,4% (в 2024 году), и во втором полугодии сильно замедлился рост банковского кредитования и даже обозначился перегрев в сегменте корпоративного кредитования, но качество кредитных портфелей банков, по оценке ЦБ, остается на приемлемом уровне.

Действительно, после бурного роста кредитования в 2023 году в 2024 году фиксируется определенный уровень охлаждения во всех ключевых сегментах рынка кредитования. Объем корпоративного кредитного портфеля в 2024 году вырос до 87,8 трлн рублей. При этом темп прироста снизился с 21% в 2023 году до 18%. Темпы роста ипотечного кредитования снизились с 34,5 до 13,4% на фоне сворачивания госпрограммы массовой льготной ипотеки и роста ключевой ставки. Объем выдачи кредитов сократился почти на 40% от уровня 2023 года — до 4,9 трлн рублей. Прирост необеспеченного потребительского кредитования по итогам 2024 года также замедлился — с 15,7 до 11,2%. Портфель потребкредитов вырос до 14,1 трлн рублей.

Эксперты пока не видят высоких рисков в таком снижении. ЦБ отмечает к концу 2024 года улучшение ка-

чества выдаваемых банками кредитов и охлаждение избыточного перегрева в секторе корпоративного кредитования.

В 2024 году банковский сектор принял рекордный приток средств населения на фоне высоких процентных ставок — 11,84 трлн рублей. На 1 января они составили 57,53 трлн рублей. Прирост к 2023 году составил 26,1%. Средства юриц также выросли — на 11,9%, до 61,3 трлн рублей.

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

Базовой технологией для цифровизации банковского сектора теперь становится генеративный искусственный интеллект (ИИ), который позволяет предложить индивидуальный подход для каждого клиента.

Однако резкий рост цифровых форматов в 2024 году обернулся и рекордным всплеском мошенничества с использованием все более изощренных форм социальной инженерии. Мошенники в 2024 году украли (совершили операций без согласия клиентов) у россиян с банковских счетов рекордные 27,5 млрд рублей, что выше показателя 2023 года на 74,4%.

Из украденных средств банки вернули клиентам 2,7 млрд руб., что составляет 9,9% от общего объема. В 2023 году показатель составил 1,4 млрд руб., или 8,7%. Также банкам удалось предотвратить хищения 13,5 трлн руб. В 2023 году этот показатель составил 5,8 трлн руб.

Соответственно, с ростом цифровизации и использования ее очевидных преимуществ клиентам, организациям банковской сферы, регулирующим органам необходимо повышать финансовую грамотность и бдительность, с одной стороны, совершенствовать алгоритмы безопасности, вырабатывать механизмы защиты потребителей финансовых услуг.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

 **БАНК ИПБ (АО) ИСПОЛНИЛ ВСЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ НА 2024 ГОД КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА.**

В непростых условиях 2024 года ИНТЕРПРОГРЕССБАНК продолжил работу по достижению максимальной эффективности бизнеса в рамках системы ликвидность — рентабельность — капитализация. При этом базовые принципы, утвержденные в Стратегии развития Банка, остаются неизменными. К этим принципам относятся высокая эффективность деятельности, клиентоориентированность, высокотехнологичность и надежное управление рисками.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Результатом работы Банка за 2024 год стало получение чистой прибыли в размере 908 млн руб. Чистая прибыль за рассматриваемый период превышает установленный Стратегией Банка ключевой показатель по чистой прибыли на 2024 год в размере не менее 675 млн руб. Ключевой показатель Стратегии по прибыли за 2024 год выполнен на 135%.

Величина чистой прибыли по сравнению с аналогичным показателем за прошлый отчетный период (720 млн руб.) увеличилась на 26%. Увеличение чистой прибыли Банка в 2024 году произошло преимущественно за счет увеличения чистых процентных доходов и сокращения административно-хозяйственных расходов, на фоне увеличения резервов по ссудной задолженности, сокращения доходов по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой, а также сокращения чистых комиссионных доходов.

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы Банка в 2024 году увеличились на 50%, до 3 452 млн руб., по сравнению с предыдущим периодом (2 296 млн руб.). Увеличение чистых процентных доходов произошло в результате роста объема и маржинальности активных операций на денежном рынке, преимущественно за счет операций обратного РЕПО и увеличения объема вложений в ценные бумаги на фоне роста временной стоимости денежных средств под влиянием увеличения ключевой ставки Банком России.

Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери (включая резервы по прочим потерям) за отчетный период увеличились на 33%, до 2 532 млн руб., по сравнению с предыдущим периодом (1 911 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 2024 году сократилась на 152 млн руб., до 70 млн руб., по сравнению с предыдущим отчетным периодом (222 млн руб.). Основное влияние на сокращение доходов оказали отрицательная переоценка по ценным бумагам и увеличение расходов по валютным свопам.

Чистые комиссионные доходы Банка сократились на 41% по сравнению с аналогичным показателем за прошлый отчетный период, что в абсолютном выражении составило 88 млн руб. Основной причиной сокращения комиссионных доходов стало завершение работы сети платежных терминалов Банка и снижение доходов от инкассации и операций по доставке ценностей. Завершение проекта по приему денежных средств через платежные терминалы позволило значительно оптимизировать операционные расходы Банка.

Банк постоянно проводит работу по повышению эффективности функционирования структурных подразделений и оптимизации операционных расходов.

В 2024 году сокращение величины операционных расходов Банка по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 4% при уровне годовой инфляции более 9%. В абсолютном выражении операционные расходы снизились на 55 млн руб. и составили 1 465 млн руб.

Эффективная работа Банка ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, операции на денежном рынке и инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 1 января 2025 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц составила 42,7 млрд руб., увеличившись на 15% по сравнению со значением на 1 января 2024 года (37,2 млрд руб.).

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ

Величина активов Банк ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 1 января 2025-го снизилась по сравнению с прошлым годом на 11% и в абсолютном выражении составила 57,5 млрд руб.

В структуре активов Банка основную долю (56%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2025 размер чистой ссудной задолженности

составил 32,1 млрд руб. Сокращение чистой ссудной задолженности по сравнению с предыдущей отчетной датой составило 26%, преимущественно за счет сокращения вложений в операции обратного РЕПО и межбанковские кредиты. 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.

Значительная доля чистых активов Банка (22%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2025 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 12,7 млрд руб., увеличившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 90%, что в абсолютном выражении составило 6 млрд руб.

Существенную 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 снизилась на 1,4 млрд руб. и составила на 01.01.2025 11 млрд руб. Преимущественно данные вложения представляют собой размещение денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах.

Среднегодовая величина чистых активов Банка за 2024 год составила 55,8 млрд руб. Ключевой показатель по размеру чистых активов Банка, установленный Стратегией на 2024 год в размере не менее 35 млрд руб., выполнен на 159%.

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 2025 года величина собственных средств Банка составила 4,58 млрд руб., увеличившись на 0,4% по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату (4,56 млрд руб.). Незначительное увеличение собственных средств произошло в результате капитализации текущей прибыли Банка и выплаты дивидендов акционерам за 2023 год и 9 месяцев 2024 года. Величина основного капитала Банка на отчетную дату составила 3,81 млрд руб., практически не изменившись по сравнению со значением данного показателя на 01.01.2024.

Ключевой показатель Стратегии — величина основного капитала Банка в размере не менее 3,8 млрд руб. — по состоянию на 01.01.2025 выполнен на 100,4%.

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

ОПЕРАЦИОННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

КОРПОРАТИВНЫЙ
БИЗНЕС

БАНК ПОДТВЕРДИЛ РЕПУТАЦИЮ НАДЕЖНОГО ФИНАНСОВОГО ПАРТ-
НЕРА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО КЛИЕНТОВ УДОБНЫМИ СЕРВИСАМИ
И БАНКОВСКИМИ ПРОДУКТАМИ В СЛОЖНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
УСЛОВИЯХ. ПОДАВЛЯЮЩЕЕ БОЛЬШИНСТВО КЛИЕНТОВ УДАЛОСЬ
ПОДДЕРЖАТЬ, СОХРАНИВ ИЛИ ОБЕСПЕЧИВ ИМПУЛЬС РАЗВИТИЮ
ИХ БИЗНЕСА.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС БАНКА ПОВЫШАЕТ ДИВЕРСИ-
ФИКАЦИЮ

Клиентами Банка традиционно являются предприя-
тия, представляющие различные отрасли реального
сектора экономики: телекоммуникации, химическую
и пищевую промышленность, строительство, транс-
порт, торговлю.

БАНК ОБСЛУЖИВАЕТ КАК КРУПНЫЕ КОМПАНИИ, ТАК И КОМ-
ПАНИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Обеспечивает услуги расчетно-кассового обслужи-
вания, предоставляет кредиты и гарантии, услуги
эквайринга и инкассации, денежных переводов, вкл.
для ведения ВЭД, обслуживает зарплатные проекты.

ЗАДАЧИ, РЕШАЕМЫЕ В 2024 ГОДУ

- 1

Укрепление сотрудничества с надежными и зна-
чимыми клиентами, кредитование инвестиционных
проектов корпоративных заемщиков, осуществля-
ющих капитальные вложения в развитие предприя-
тий и исполнение государственных контрактов.
- 2

Привлечение на обслуживание новых клиен-
тов, приоритет — предприятия в составе крупных
финансово-промышленных холдингов.
- 3

Повышение скорости, удобства и качества обслу-
живания клиентов, в том числе с использованием
защищенных каналов дистанционного обслужива-
ния.
- 4

Эффективное использование ресурсов Банка:
повышение маржинальности кредитного портфеля
и доходности обслуживания корпоративных клиен-
тов, развитие кросс-продаж.
- 5

Расширение спектра банковских продуктов с исполь-
зованием механизмов поддержки субъектов МСП
в коллаборации с федеральными и региональными
институтами: Минэкономразвития, Минпромторгом
России, Корпорацией МСП, фондами содействия кре-
дитованию.

В 2024 году Банк продолжил взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими положительную кредитную историю. Абсолютное большинство клиентов в условиях макроэкономической конъюнктуры сохранили лояльность Банку, что вновь подтверждает репутацию Банка ИПБ (АО) как надежного партнера, гарантирующего предоставление удобных и выгодных финансовых инструментов.

БОЛЕЕ
89 %
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 персонифицированный 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 взаимоувязанных 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.

26,2 МЛРД РУБ.

объем корпоративного кредитного портфеля Банка с учетом свободного лимита на 1 января 2025 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 возникающие 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 2024 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 Министрства 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 ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ЛЬГОТНОЙ ПРОГРАММЫ
С 2019 ПО 2024 ГОД БАНК ПРЕДОСТАВИЛ
СУБЪЕКТАМ МСП В РАМКАХ ПРОГРАММЫ
СУБСИДИРОВАНИЯ МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ
РОССИИ КРЕДИТОВ НА ОБЩУЮ СУММУ

6 109 МЛН
РУБ.

КРЕДИТОВАНИЕ



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.);

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 2025 года составил 26 235 млн руб. при объеме ссудной задолженности в размере 19 838 млн руб., которая выросла по сравнению с 1 января 2024 года на 3,5%.

В отчетном году Банк продолжал уделять повышенное внимание системе управления за 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.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ
ЗА 2024 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.

В 2024 году банковский сектор продолжил активное развитие вопреки непростым внешним условиям. Важным событием на финансовом рынке стало продолжение Банком России цикла повышения ставок. Ключевая ставка за 2024 год возросла с 16% до 21% годовых. Банки повышали ставки по кредитам и вкладам, ориентируясь на решения Банка России.

Большинство корпоративных заемщиков в разных отраслях, по-прежнему работая с прибылью, подтвердили свою кредитоспособность, выполняют обязательства перед Банком в срок и в полном объеме, обслуживая кредиты по текущим высоким ставкам.

Отдельные корпоративные заемщики оказались более подвержены возникновению финансовых трудностей в условиях привлечения кредитов под высокие процентные ставки. У компаний с высокой

долговой нагрузкой возникали временные трудности, и они обращались в Банк за внесением изменения условий кредитования. Тем не менее количество и сумма таких кредитов в общем объеме кредитного портфеля Банка незначительны. Сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2025 составляет 1 129 млн руб., или всего 5,7% от остатка ссудной задолженности по данному портфелю.

Доля просроченной задолженности на 01.01.2025 выросла и составляет около 6% от общего объема ссудной задолженности юридических и физических лиц. Банк сформировал резервы по всем проблемным кредитам в соответствии с требованиями Банка России, но это не оказало существенного негативного влияния на размер капитала Банка.

Ведется систематическая работа по возврату просроченных ссуд следующими методами: досудебное (дистанционные и очные контакты), а также в рамках судопроизводства и исполнительного производства сопровождение процедуры банкротства. По итогам 2024 года взыскано просроченной задолженности с юридических лиц на сумму 62 млн руб., с физических лиц на сумму 43 млн руб.

КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ — ПОЛУЧЕНИЕ МАКСИМАЛЬНОЙ ДОХОДНОСТИ ПРИ СОБЛЮДЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО УРОВНЯ КРЕДИТНОГО РИСКА. ДАННАЯ ЦЕЛЬ ДОСТИГАЕТСЯ ЗА СЧЕТ СИСТЕМЫ 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, экологический 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.

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

- регулярное изучение изменений конъюнктуры финансового рынка;
- анализ ситуации в отраслях, в которых работают заемщики;
- выявление признаков ведения сомнительной деятельности и потенциально проблемных ее направлений;
- 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»;
- предоставление кредитных средств по целевому назначению, предусмотренных кредитной документацией;
- повышение требований к уровню обеспеченности кредитных продуктов;
- приоритетное сокращение проблемной задолженности, мониторинг, диверсификация и контроль кредитных рисков.

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.

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 годы.

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

В период участия в Программе Банк заключил с предприятиями МСП кредитных договоров с установлением лимитов в объеме на сумму 6 109 млн руб., в том числе в 2024 году на сумму 1 341 млн руб. В рамках заключенных кредитных договоров по данной Программе объем предоставленных кредитных средств предприятиям МСП почти за 6 лет составил более 14 916 млн руб., из них в 2024 году было выдано кредитов на сумму 5 127 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 745 ГАРАНТИЙ НА СУММУ БОЛЕЕ 4 819 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. Внедрен процесс электронной регистрации договоров

ипотеки. В целях улучшения клиентского обслуживания продолжается работа по расширению возможностей осуществления операций по кредитованию физических лиц онлайн посредством ДБО — личного кабинета и интернет-банка.

При установлении процентной ставки по отдельным кредитам применялись плавающие ставки, которые зависят от ключевой ставки. За истекший год в целом по стране увеличивались выдачи кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой.

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 СРОЧНОЙ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА 1 ЯНВАРЯ 2025 ГОДА СОСТАВИЛ 1 188 МЛН РУБ., ЧТО НИЖЕ УРОВНЯ 1 ЯНВАРЯ 2024 ГОДА НА 171 МЛН РУБ., ИЛИ НА 12,6%. ОСНОВНЫМИ ПРИЧИНАМИ СНИЖЕНИЯ СТАЛИ КАК ВЫСОКИЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ, ТАК И ПОВЫШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К ЗАЕМЩИКАМ В УСЛОВИЯХ ЖЕСТКОЙ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ.

ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2024 ГОД

объем корпоративного кредитного портфеля с учетом свободного лимита на 01.01.2025 составил

26 235

млн руб.

объем кредитного портфеля физических лиц с учетом свободного лимита на 01.01.2025 составил

1 257

млн руб.

сумма выданных Банком гарантий по обязательствам корпоративных клиентов за 2024 год —

4 819

млн руб.

размер просроченной задолженности —

около 6%

от общего кредитного портфеля юридических и физических лиц

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

89%

от общего кредитного портфеля

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА
2025
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.

Утверждение методики оценки финансового положения компании, реализующей инвестиционный проект, эффективности проекта и оценки кредитных рисков.

Автоматизация и оптимизация процесса рассмотрения заявок на предоставление кредитных продуктов.

Участие в доработке ДБО корпоративного бизнеса по автоматизации личного кабинета Клиента-Заемщика, в части отображения полной информации по кредитным продуктам (Кредит, ВКЛ, НКЛ).

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 СПЕКТР ПРОДУКТОВ И УСЛУГ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ ЧЕРЕЗ ЦИФРОВЫЕ КАНАЛЫ, СЕТИ 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 2024 году была в первую очередь направлена на сохранение клиентской и ресурсной базы и развитие цифровых сервисов. Благодаря верно выбранной политике привлечения вкладов прирост пассивов составил ~ 3%.

АКТИВНАЯ ЭМИССИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ,
ШТ.

Результат на 01.01.2025

24 481

СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
МЛН РУБ.

Результат на 01.01.2025

24 574

Результат на 01.01.2024

20 214

ПРОДУКТЫ И СЕРВИСЫ, РЕАЛИЗОВАННЫЕ В 2024 ГОДУ:

внедрение механизма по предотвращению мошенничества в отношении средств клиентов;

завершение подготовительных мероприятий по предоставлению банковских услуг через маркетплейс «Банки.ру»;

изменение условий по вкладам и кредитным продуктам для физических лиц в соответствии с действующей конъюнктурой рынка.

ПЛАНЫ ПО РАЗВИТИЮ РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ И СЕРВИСОВ В 2025 ГОДУ:

оптимизация линейки вкладов и предложение новых депозитных продуктов;

подготовка инфраструктуры Банка для осуществления операций с цифровым рублем;

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ, МЛН РУБ.

Результат на 01.01.2025

2 101

Результат на 01.01.2024

5 731

реализация С2G-платежей СБП в пользу госорганов;

модификация банковских продуктов в соответствии с тенденциями рынка и требованием законодательства.

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ
ОБСЛУЖИВАНИЕ

Банк при формировании продуктовой линейки делает акцент на внедрении новых цифровых технологий и развитии дистанционных каналов обслуживания клиентов, что существенно влияет на повышение удобства и доступности банковских продуктов и услуг.

В 2024 году Банк полностью перешел на новую систему дистанционного обслуживания юридических лиц «Бизнес-Онлайн», которая соответствует рыночным стандартам и удовлетворяет потребностям клиентов в получении финансовых услуг без посещения офисов.

ОБЪЕМ ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ЮЛ, МЛН РУБ.



КОЛИЧЕСТВО ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ЮЛ, ШТ.



РАСШИРЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛА ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2024 ГОДУ:

- в промышленное тестирование передано мобильное приложение для юридических лиц;
- внедрение моментальных переводов между юридическими лицами (B2B) через Систему быстрых платежей;
- доработка системы ДБО в соответствии с требованиями законодательства.

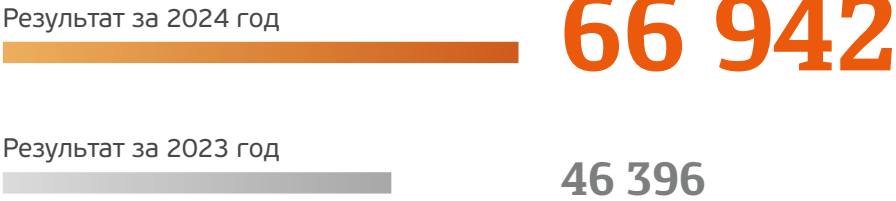
ПЛАНЫ ПО ДОРАБОТКЕ ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2025 ГОДУ:

- запуск мобильного приложения «ИПБ-Бизнес»;
- модернизация системы подписания электронных документов в каналах дистанционного банковского обслуживания;
- расширение функциональных возможностей системы в соответствии с требованиями законодательства и рыночными условиями.

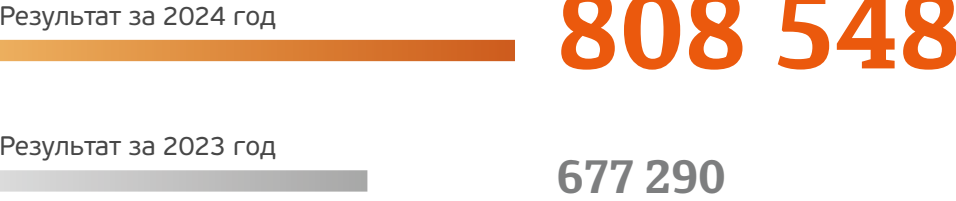
КОЛИЧЕСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ДБО ФЛ, ЧЕЛ.



ОБЪЕМ ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ФЛ, МЛН РУБ.



КОЛИЧЕСТВО ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ФЛ, ШТ.



РАСШИРЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛА ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2024 ГОДУ:

- повышение уровня устойчивости и безопасности функционирования системы;
- интеграция сервиса «Цифровой профиль гражданина» в инфраструктуру Банка;
- подключение нового провайдера финансовых услуг по приему платежей в адрес поставщиков услуг.

ПЛАНЫ ПО ДОРАБОТКЕ ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2025 ГОДУ:

- структурное обновление версии ДБО, предусматривающее изменение в логике работы и интерфейсе;
- предоставление банковских услуг через маркетплейс «Банки.ру»;
- усовершенствование системы защиты денежных средств клиентов от воздействия третьих лиц.

ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ

На 1 января 2025 года
количество торговых
терминалов

129
УСТРОЙСТВ

В 2024 ГОДУ РЕАЛИЗОВАНЫ ПРОЕКТЫ:

подключен Сервис проверки предприятий от НСПК;

реализована автоматизация проверки торгово-сервисных предприятий в реестрах Банка России и на платформе «Знай своего клиента».

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2025 ГОД:

пересмотр тарифной политики по торговому эквайрингу для увеличения клиентской базы;

покупка новых современных моделей торговых терминалов;

подключение Эквайрингового ФРОД-Мониторинга.

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СЕТИ

По состоянию
на 01.01.2025
региональная сеть
насчитывала

6
ДОПОЛНИ-
ТЕЛЬНЫХ
ОФИСОВ

По состоянию
на 01.01.2025
сеть банкоматов
насчитывала

26
УСТРОЙСТВ

В 2024 ГОДУ РЕАЛИЗОВАНЫ:

оптимизация неэффективных офисов с сохранением клиентской базы за счет перераспределения между оставшимися объектами сети;

увеличение комиссионных доходов и сохранение ресурсной базы;

ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ В РАЗВИТИИ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ НА 2025 ГОД:

увеличение кросс-продаж комиссионных продуктов за счет коробочных и сберегательных страховых продуктов, а также повышения заполняемости сейфовых ячеек;

повышение объемов валютнообменных операций за счет установления конкурентных курсов и продвижения Банка на площадках-агрегаторах;

оптимизация бизнес-процессов в целях улучшения операционной эффективности и сокращения издержек.

БАНКОМАТЫ

Банкоматы входят в логистическую инфраструктуру обслуживания клиентов, обеспечивая быстрое, удобное и комфортное получение наличных, включая зарплатные выплаты, с соблюдением всех современных стандартов безопасности.

В 2024 ГОДУ РЕАЛИЗОВАНЫ:

снижение издержек на хранение оборудования за счет реализации устаревшего парка банкоматов со склада;

оптимизация расходов на отвлечение денежных средств за счет эффективного управления процессом планирования инкассации.

ПЛАНЫ НА 2025 ГОД:

закупка современных банкоматов нового поколения с инновационным дизайном и функцией рециркуляции наличных;

проведение адресного редизайна существующих банкоматов и унификация визуального стиля в соответствии с новыми стандартами;

оптимизация сети путем перемещения неэффективных банкоматов в локации с высокой клиентской проходимостью.

ОПЕРАЦИИ

НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В течение всего 2024 года Банк совершал операции на фондовом, срочном, денежном и валютном рынках и был активным участником российского финансового рынка.

- Управление портфелем ценных бумаг.
 - Арбитражные операции с акциями и валютой.
 - Арбитражные сделки с валютными СВОПами и РЕПО.
 - Биржевые и внебиржевые конверсионные операции, включая операции с наличной валютой.
- Размещение временно свободных денежных средств, в том числе через депозитные операции с Банком России и на рынке межбанковского кредитования.
 - Оказание услуг клиентам Банка в рамках брокерского обслуживания.

В 2024 ГОДУ БАНК 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 в рублях, включая облигации с фиксированным, переменным и плавающим купоном. Рисковые активы, такие как акции, в портфеле практически отсутствовали.

Средний объем вложений в ценные бумаги в 2024 году достиг 10,9 млрд рублей. Максимальный объем — более 16,1 млрд рублей. Аналогичный показатель за 2023 год составил 6,8 млрд рублей, максимальный — 11,7 млрд рублей. Доля ОФЗ в портфеле ценных бумаг составила более 68,2% в среднем за 2024 год. Новых позиций в акциях и иных рисковых активах в течение 2024 года не открывалось.

Арбитражные операции с акциями и валютой включали комбинацию базового актива (акции или валюта) и фьючерсов на них. Данная группа сделок была наиболее прибыльной и активной на срочном рынке, формируя значительную часть финансового результата, решая при этом задачу по эффективному управлению ликвидностью Банка и ограничивая рыночные риски.

Прекращение биржевых торгов USD и EUR наряду с макроэкономическими факторами способствовало значительному перетоку ликвидности в срочные инструменты на курс китайского юаня к российскому рублю, оборот торгов в вечных фьючерсах CNYRUBF вырос почти в 12 раз г/г, что позволило Банку стать заметным игроком и активно участвовать в развитии данного сегмента российского финансового рынка.

Комбинация валютных СВОПов и сделок РЕПО использовалась для привлечения и размещения ликвидности. Это вторая по торговому обороту позиция Банка, генерирующая безрисковый, стабильный арбитражный доход и удовлетворяющая потребности Банка в ликвидности.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЛОЖЕНИЙ
В ЦЕННЫЕ БУМАГИ В 2024 ГОДУ*

АКЦИИ	1,1%
ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА	68,2%
КОРПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ	30,7%

* Средний объем вложений в ценные бумаги в течение 2024 года, в % за каждый день года.

Временно свободные средства размещались через депозиты с Банком России и на межбанковском кредитном рынке. В 2024 году Банк нарастил объемы депозитных и кредитных операций на межбанковском рынке. В краткосрочной перспективе, исходя из ожидания длительного сохранения жестких денежно-кредитных условий в экономике, Банк планирует сосредоточиться на инструментах денежного рынка и стратегиях, исключающих или минимизирующих рыночный риск. Основу портфеля ценных бумаг составят рублевые облигации, включая ОФЗ и корпоративные облигации российских эмитентов, что обеспечит стабильную доходность, сопоставимую с уровнем денежного рынка. Наряду с этим Банк также планирует поддерживать высокую активность на срочном рынке, наращивая обороты в рамках арбитражных торговых стратегий, что позволит извлекать из относительно безрисковых арбитражных операций максимальный финансовый результат. В случае позитивного развития геополитической ситуации и перехода к смягчению денежно-кредитной политики со стороны регулятора в фокусе внимания Банка при сохранении консервативного подхода к анализу и оценке инвестиционных возможностей могут оказаться долгосрочные инструменты с фиксированной доходностью, а также активы, в наибольшей степени пострадавшие от реализации санкционных рисков в предыдущие 2–3 года. В условиях повышенной волатильности рыночных ставок Банк придерживался консервативной стратегии, минимизируя рыночные риски и акцентируя внимание на инструментах с плавающей ставкой и условно безрисковой арбитражной торговле.



ПРИ ПРОВЕДЕНИИ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ В 2024 ГОДУ БАНК РУКОВОДСТВОВАЛСЯ ПРИНЦИПАМИ ГИБКОЙ ЦЕНОВОЙ ПОЛИТИКИ, ОПЕРАТИВНО АДАПТИРУЯСЬ К РЫНОЧНОЙ ВОЛАТИЛЬНОСТИ И КОНЪЮНКТУРНЫМ ИЗМЕНЕНИЯМ. ЭТО ПОЗВОЛИЛО ПРЕДЛАГАТЬ КЛИЕНТАМ — КАК ФИЗИЧЕСКИМ, ТАК И ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ — ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ И КОМФОРТНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2025 ГОД

В 2025 ГОДУ БАНК СФОКУСИРУЕТ УСИЛИЯ НА СЛЕДУЮЩИХ НАПРАВЛЕНИЯХ:

- Ребалансировка и оптимизация портфеля ценных бумаг.
- Нарастивание объема операций на денежном рынке, обеспечение эффективного управления ликвидностью Банка.
- Поиск и отработка новых арбитражных торговых стратегий.

Учитывая высокую вероятность сохранения ключевой ставки ЦБ РФ на повышенном уровне в среднесрочной перспективе, а также сохраняющуюся неопределенность в отношении долгосрочной динамики ставок, сроки инвестирования в долговые инструменты будут ограничены 6–9 месяцами. При этом в случае пересмотра ДКП в сторону смягчения сроки инвестирования и риск-аппетит могут быть пересмотрены в сторону увеличения.

Продолжатся сбор и обработка аналитической и статистической информации, а также разработка новых инвестиционных идей.

Таким образом, в 2025 году Банк планирует сохранить фокус на консервативных, но доходных стратегиях, обеспечивая устойчивое развитие и дальнейшее укрепление своих позиций на финансовых рынках.

ДОЛЯ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ В СТРУКТУРЕ АКТИВОВ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2025 СОСТАВИЛА 22%.

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;
- онлайн-информирование о событиях валютного контроля через систему ДБО.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 2024 ГОДА

В 2024 ГОДУ ПРОДОЛЖАЛИ ДЕЙСТВОВАТЬ ЗАПРЕТЫ, ОГРАНИЧЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С РАСЧЕТАМИ ПО ВНЕШНЕТОРГОВЫМ КОНТРАКТАМ, ИСПОЛНЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ИННОСТРАННЫМИ КРЕДИТОРАМИ, ПЕРЕВОДАМИ НА СЧЕТА ЗА РУБЕЖ. БАНКОМ БЫЛА ПРОВЕДЕНА РАБОТА ПО ОРГАНИЗАЦИИ СВОЕВРЕМЕННОГО РЕАГИРОВАНИЯ НА ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЛАСТИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВЭД И ОБЕСПЕЧЕНИЯ КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ.

В условиях действующих экономических санкций деятельность Банка в сфере ВЭД стала носить более индивидуальный характер.

Клиентам оказывались консультации, в том числе на этапе заключения внешнеторговых контрактов, предлагались альтернативные варианты проведения расчетов с иностранными контрагентами, не противоречащие законодательству Российской Федерации, включая смену валют контрактов, использование зачета встречных требований, расчетов наличными денежными средствами, а также привлечение платежных агентов из разных юрисдикций.

В 2024 году значительно увеличилось количество операций по внешнеторговым контрактам с использованием при расчетах услуг платежных агентов.

Подобные операции требуют особого внимания со стороны валютного контроля, тщательного изучения договоров в части условий осуществления платежей, обязанности и ответственности сторон.

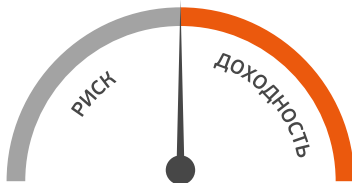
С целью улучшения клиентского сервиса и упрощения процесса взаимодействия с клиентами в Банке в 2024 году разработаны и реализованы:

- 1 Автоматическое направление по системе «Бизнес-Онлайн» оповещения клиентам:
 - о наступлении ожидаемых сроков репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации от нерезидента;
 - о декларациях на товары / статистических формах, поступивших в Банк от таможенных органов;
 - информация об истекших сроках исполнения обязательств по контрактам.
- 2 Возможность самостоятельного получения клиентом Ведомости банковского контроля в системе дистанционного банковского обслуживания «Бизнес-Онлайн».

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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 цикличным процессом, подлежат ежегодному пересмотру.

В 2024 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

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

В рамках ВПОДК Банком в 2024 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, а также внутренние нормативные документы по управлению операционным риском.

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 |
| | ● Финансовый департамент | |
| ● Управление риск-менеджмента | ● Служба внутреннего аудита | ● Казначейство |
| ● Служба внутреннего контроля | ● Контролер | ● Прочие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций |

КРЕДИТНЫЙ РИСК

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

КРЕДИТНЫЙ РИСК — РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ У БАНКА УБЫТ-
КОВ ВСЛЕДСТВИЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ, НЕСВОЕВРЕМЕННОГО
ЛИБО НЕПОЛНОГО ИСПОЛНЕНИЯ КЛИЕНТОМ ФИНАНСОВЫХ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД БАНКОМ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛО-
ВИЯМИ ДОГОВОРА.

ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИ-
СКОМ ЯВЛЯЕТСЯ ОДНОЙ ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ
ЗАДАЧ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ
СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТ-
НЫМ РИСКОМ — ПРО-
ЦЕСС, 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;

основные требования к обеспечению и прочее.

порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов;

характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления;

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;

процедуры контроля за риском;

основные подходы и методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;

порядок информирования СВА органов управления Банка;

порядок отчетности по риску;

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.



УСТАНОВЛЕННЫЕ ЛИМИТЫ И ИХ СИГНАЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ В ТЕЧЕНИЕ 2024 ГОДА СОБЛЮДАЛИСЬ.

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 2024 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 2024 ГОДА ПРЕДЕЛЬНО ДОПУСТИМЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ СОБЛЮДАЛИСЬ.

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

В 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 2024 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;

лимиты на подразделения, осуществляющие операции с финансовыми инструментами торгового портфеля;
- структурные лимиты на размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг;

лимиты на совокупный объем вложений в рублевые и еврооблигации, а также вложения в акции эмитентов;
- лимиты на открытые валютные позиции (ОВП) Банка;

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.

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: гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;

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.

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.

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. Все установленные лимиты и их сигнальные значения соблюдались.

УРОВЕНЬ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОЙ КНИГИ В ТЕЧЕНИЕ 2024 ГОДА ОЦЕНИВАЛСЯ БАНКОМ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ.

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 ЦЕЛЮ 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 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 ПРЕДУСМОТРЕН 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.

НАРУШЕНИЙ ЦЕЛЕВЫХ И СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ КОНТРОЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ УРОВНЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА В 2024 ГОДУ НЕ БЫЛО.

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

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

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 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 2024 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.

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

БАНК УПРАВЛЯЕТ КАПИТАЛОМ, ПЛАНИРУЯ НЕОБХОДИМЫЙ ОБЪЕМ КАПИТАЛА НА ПОКРЫТИЕ КАЖДОГО ЗНАЧИМОГО ВИДА РИСКА, А ТАКЖЕ РЕЗЕРВ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОТОРЫХ ПО СТРУКТУРНЫМ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМ БАНКА НЕВОЗМОЖНО ЛИБО ЗАТРУДНИТЕЛЬНО.

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

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ ИМЕЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

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

В соответствии с ВПОДК Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние предельные значения нормативов достаточности капитала, а также определен показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. По указанным показателям устанавливаются также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита.

Нормативы достаточности капитала, достаточность располагаемого капитала, а также их сигнальные значения контролируются Банком на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае приближения нормативов достаточности капитала и показателя достаточности располагаемого капитала к предельным значениям, установленным требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка и разрабатываются корректирующие мероприятия по недопущению нарушения предельных значений и возвращению их на приемлемый уровень.

БАНК В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ВЫПОЛНЯЛ С ЗАПАСОМ КАК УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ТАК И ВНУТРЕННИЕ ПРЕДЕЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ НОРМАТИВОВ И ИХ СИГНАЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ.

РАСПОЛАГАЕМЫЙ КАПИТАЛ БАНКА ДОСТАТОЧЕН ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ЗНАЧИМЫХ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ РИСКОВ БАНКА.

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.

ТРУДОВОЙ КОЛЛЕКТИВ — ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ АКТИВОВ И КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ БАНКА. В ПРИОРИТЕТЕ У БАНКА — СОХРАНИТЬ СТАБИЛЬНЫЙ КОЛЛЕКТИВ ВЫСОКОКВАЛИФИЦИРОВАННЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ. В ЦЕЛЯХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И УДЕРЖАНИЯ РАБОТНИКОВ БАНК СОЗДАЕТ НАИБОЛЕЕ БЛАГОПРИЯТНЫЕ, КОНКУРЕНТОСПОСОБНЫЕ И КОМФОРТНЫЕ УСЛОВИЯ ТРУДА, УДЕЛЯЕТ ВНИМАНИЕ ЗДОРОВЬЮ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ РАЗВИТИЮ РАБОТНИКОВ.

ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ
СОТРУДНИКОВ БАНКА

на 01.01.2025

327 чел.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Целями кадровой политики как системы управления персоналом являются достижение, сохранение, укрепление и развитие кадрового потенциала Банка, создание высокопроизводительного коллектива.

Многолетний опыт позволил организовать максимально эффективное взаимодействие структурных подразделений и распределение нагрузки между сотрудниками для успешного выполнения текущих задач.

Текучесть персонала за 2024 год составила 13,9%. Результаты причин увольнения выявляются и анализируются с помощью обратной связи о работе в Банке от увольняющихся работников (выходное интервью). Незначительная текучесть кадров не отражается на деятельности Банка и имеет положительную сторону как своевременное обновление состава персонала, введение новых идей и новаторство.

Средний стаж работы в Банке — 11 лет. Корпоративная культура, основанная на взаимной поддержке, поощрении роста и развития, помогла создать в Банке команду квалифицированных профессионалов, заинтересованных в продолжительной работе в Банке. Средний возраст работников Банка составляет 45 лет.

Обучение и развитие персонала является значимым бизнес-процессом Банка, который способствует развитию ценностей Банка, формированию открытой корпоративной культуры, влияет на достижение ключевых показателей Банка и развитие каждого работника. Совершенствование системы управления персоналом и проведение своевременных организационных изменений в Банке в связи с изменяющимися требованиями современного рынка труда. Банк проводит анализ потребностей в обучении и развитии персонала для реализации Стратегии Банка, выполнения целей и задач. Немаловажным фактором для приобретения новых знаний и навыков также являются изменения внешней и внутренней среды деятельности Банка, внедрение новых продуктов, технологий. На основании результатов анализа потребности в обучении и развитии персонала Департамент по работе с персоналом формирует ежегодный план, в соответствии с которым проходят обучение работники Банка.

В ЦЕЛЯХ СОЗДАНИЯ УСЛОВИЙ, СТИМУЛИРУЮЩИХ РАБОТНИКОВ К ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ И УЛУЧШЕНИЮ ЕЕ КАЧЕСТВА, А ТАКЖЕ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ОТТОКА ВЫСОКОКВАЛИФИЦИРОВАННЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ В БАНКЕ ПРИМЕНЯЕТСЯ КОМПЛЕКСНАЯ СИСТЕМА КОМПЕНСАЦИЙ И ЛЬГОТ, А ТАКЖЕ ПООЩРЕНИЙ РАБОТНИКОВ.

ЗА ПЕРИОД 2024 ГОДА
ПРОШЛИ КОРПОРАТИВНОЕ
И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБУЧЕНИЕ

259 работников.

Банк предоставляет своим работникам социальный пакет, составляющей которого являются Программа добровольного медицинского страхования (ДМС), а также страхование для работников, выезжающих за рубеж.

В 2024 году в корпоративной культуре продолжали реализовываться проекты, способствующие сплочению коллектива и формированию корпоративного духа, а также развитию личной ответственности за достижение результатов, повышению производительности труда и эффективности бизнеса. В следующем году эти тенденции будут продолжены. Основными направлениями развития станут совершенствования бизнес-процессов, повышения производительности труда, укрепления корпоративной культуры, повышения вовлеченности.

Планируется реализация проектов в области управления персоналом с использованием средств цифровых технологий, что позволит более эффективно анализировать информацию о персонале Банка.

БАНК ЕЖЕГОДНО УЧАСТВУЕТ В РЕЙТИНГЕ РАБОТОДАТЕЛЕЙ РОССИИ И ОТМЕЧЕН КАК ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЙ И ОТКРЫТЫЙ РАБОТОДАТЕЛЬ, УСПЕШНО РАЗВИВАЮЩИЙ HR-ПРОЦЕССЫ И ИМИДЖ КОМПАНИИ.

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.

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.

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.

В СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА
СОБЛЮДАЮТСЯ ВСЕ ПРАВИЛА
И ПРОЦЕДУРЫ, ПРЕДУСМОТРЕН-
НЫЕ ВНУТРЕННИМИ ДОКУМЕН-
ТАМИ БАНКА.

Для двух категорий сотруд-
ников Банка действуют
особые условия по
стимулирующим выплатам.

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

12

ЧЕЛОВЕК,

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

- члены Правления
Банка;
 - члены Лимитного
комитета;
- члены Кредитных
комитетов (большо-
го, среднего и мало-
го);
 - члены Комитета
по управлению акти-
вами и пассивами.

К категории «Работники, ответствен-
ные за внутренний контроль и оценку
рисков» относятся

17

ЧЕЛОВЕК:

- сотрудники Службы
внутреннего аудита;
 - сотрудники Управ-
ления риск-менедж-
мента;
 - контролер;
- сотрудники Службы
внутреннего
контроля;
 - сотрудники Департа-
мента финансового
мониторинга и ва-
лютного контроля.

С целью исключения конфликта интересов работни-
ки, ответственные за оценку рисков, могут входить
в комитеты, принимающие риски, с правом совеща-
тельного голоса.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

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. В связи с уменьшением размера уставного капитала Банка ИПБ (АО) Общим собранием акционеров 15.08.2024 (Протокол № 04–2024) утверждены Изменения № 1 в действующий Устав.

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

Уставный капитал на 01.01.2024 составлял 1 020 003 920 рублей.

Общим собранием акционеров 15.08.2024 размер уставного капитала Банка был уменьшен путем погашения собственных обыкновенных именных бездокументарных акций, приобретенных Банком

в 2023 году и не реализованных им в течение года с момента их приобретения в соответствии со ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах», и составил 1 010 180 434 рубля.

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

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 2024 году Общее собрание акционеров созывалось 7 раз.

Годовое Общее собрание акционеров Банка состоялось 27.05.2024. На нем были утверждены Годовой отчет Банка ИПБ (АО) за 2023 год и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах за 2023 год; избраны члены Совета директоров, утвержден аудитор Банка; члены ревизионной комиссии не были избраны в связи с отсутствием кворума для голосования по данному вопросу; рассмотрены вопросы о распределении прибыли и о выплате дивидендов по результатам финансового 2023 года. По итогам 2023 года принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли по результатам 2023 года.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 29.08.2024 члены ревизионной комиссии не были избраны в связи с отсутствием кворума для голосования по данному вопросу. Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 01.04.2024 и 12.11.2024 члены ревизионной комиссии были избраны.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 15.08.2024 принято решение об уменьшении размера уставного капитала Банка ИПБ (АО) и утверждены Изменения № 1 в действующий Устав.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 14.06.2024 и 14.11.2024 принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по итогам I квартала 2024 года и по итогам 9 месяцев 2024 года соответственно.

Состав Совета директоров не менялся в 2024 году.

Состав Правления не менялся в 2024 году.

Советом директоров продлены полномочия действующего Председателя Правления Банка на 2 года.

ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД БЫЛО ПРОВЕДЕНО:

- 66 ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА;
- 41 ЗАСЕДАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА;
- 3 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, 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 ЦЕЛЮ 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;
 - Управление риск-менеджмента;
 - Иные структурные подразделения и уполномоченные сотрудники 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:

выявление, оценка, мониторинг и контроль за проявлением регуляторного риска при совершении отдельных операций и в целом при ведении банковского бизнеса, а также контроль за эффективностью управления регуляторным риском в Банке.

Исходя из указанных целей, задачами СВК являются:

- исполнение комплаенс-функции, которая направлена на снижение риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- разработка механизмов идентификации и анализа событий, связанных с регуляторным риском;
 - содействие исполнительным органам Банка в части принятия своевременных корректирующих мер по снижению вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском.

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 2024 ГОДУ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКА ИПБ (АО) ЯВЛЯЛОСЬ ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ФИНАНСОВАЯ

ОТЧЕТНОСТЬ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО

АУДИТОРА

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтер-
ская (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 2024 год.

ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ
КОНСУЛЬТАНТОВ»

«26» МАРТА 2025 ГОДА

МОСКВА

БАНКОВСКАЯ

ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2024 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	496 145	686 886
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1 398 573	574 530
2.1	обязательные резервы	X	178 754	70 979
3	Средства в кредитных организациях	X	9 626 102	11 829 111
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	6 969 791	4 670 697
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	32 129 282	43 488 540

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	5 706 764	1 992 391
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	126 349	20 196
10	Отложенный налоговый актив	X	126 446	285 594
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	837 558	856 920
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	57 473 095	64 460 010
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	51 938 071	50 230 768
16.1	средства кредитных организаций	X	9 234 229	13 065 828
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	42 703 842	37 164 940
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	28 571 615	26 504 925
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	28 599
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	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	38 925	41 652
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	38 925	41 652
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординиро- ванные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	25 990	10 338
21	Отложенные налоговые обязательства	X	122 160	96 351
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	53 299 167	59 978 490
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	X	1 010 180	1 020 004
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	0	0
28	Резервный фонд	X	56 667	56 667
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0

УАловите свое

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных акти- вов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	411 165	430 089
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	499 950	499 950
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординиро- ванные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов	X	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	2 195 966	2 519 016
38	Всего источников собственных средств	X	4 173 928	4 481 520
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	33 442 193	47 447 231
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	1 434 267	754 189
41	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА IV КВАРТАЛ 2024 ГОДА

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	9 992 687	5 232 004
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	3 840 172	1 583 603
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	4 261 197	2 999 190
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	1 891 318	649 211
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	6 541 158	2 936 122
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	1 245 859	471 631
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	5 286 629	2 458 654
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	8 670	5 837
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	3 451 529	2 295 882

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	-981 587	-329 385
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредит- ные убытки по начисленным процентным доходам	X	-20 162	-13 187
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	2 469 942	1 966 497
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	X	-443 087	310 584
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимо- сти через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стои- мости	X	-46	-82
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	234 491	338 186
15	Комиссионные расходы	X	107 174	122 911
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокуп- ный 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	-4 015	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	65 729	-55 137
19	Прочие операционные доходы	X	68 571	56 446
20	Чистые доходы (расходы)	X	2 797 896	2 405 459
21	Операционные расходы	X	1 464 822	1 519 903
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	1 333 074	885 556
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	424 784	165 340
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	908 290	719 974
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	242
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	908 290	720 216

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		3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	908 290	720 216

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	6 885	-5 006
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	6 885	-5 006
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	25 809	-1 001
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-18 924	-4 005
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	-18 924	-4 005
10	Финансовый результат за отчетный период	X	889 366	716 211

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2025

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 ИСТОЧ- НИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	1 010 180	1 020 004	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	1 010 180	1 020 004	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	2 765 775	2 804 789	X
2.1	прошлых лет	X	2 765 775	2 804 789	X
2.2	отчетного года	X	0	0	X
3	Резервный фонд	X	56 667	56 667	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета соб- ственных 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	3 832 622	3 881 460	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 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	17 290	20 323	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 инстру- менты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых органи- заций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организа- ций	X	X	X	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 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	17 671	64 927	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	3 814 951	3 816 533	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 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 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	3 814 951	3 816 533	X
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	763 725	741 929	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	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 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	763 725	741 929	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 поглоще- 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 ИСТОЧ- НИКАМИ 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	763 725	741 929	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	4 578 676	4 558 462	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	30 056 303	34 547 615	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	30 056 303	34 547 615	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	30 582 738	35 070 253	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	12.693	11.047	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	X	12.693	11.047	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	X	14.971	12.998	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	0.25	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.25	0	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	6.693	5.047	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 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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2025

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, УМЕНЬШАемая НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШАемая 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	ИЗМЕНЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С СУБОРДИНИРОВАННЫМИ КРЕДИТАМИ (ДЕПОЗИТАМИ, ЗАЙМАМИ, ОБЛИГАЦИОННЫМИ ЗАЙМАМИ)	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
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	1 020 004	X	0	0	434 094	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 508 386	4 519 101
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	1 020 004	X	0	0	434 094	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 508 386	4 519 101
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	0	-4 005	0	X	0	0	0	0	0	720 216	716 211
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	720 216	720 216
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	-4 005	0	X	0	0	0	0	0	0	-4 005

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕД- ЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШАемая НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕН- НЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШАемая НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗ- МЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕН- НОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ИЗМЕНЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С СУБОРДИНИРОВАННЫМИ КРЕДИ- ТАМИ (ДЕПОЗИТАМИ, ЗАЙМАМИ, ОБЛИГАЦИОННЫМИ ЗАЙМАМИ)	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИ- ДАЕМЫЕ 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
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	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	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стои- мости основных средств и нематериаль- ных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	8 808	8 808
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акцио- неров (участни- ков):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-718 395	-718 395
9.1	по обыкновен- ным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-718 395	-718 395

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕД- ЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕН- НЫЙ 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 ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗ- МЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕН- НОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ИЗМЕНЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С СУБОРДИНИРОВАННЫМИ КРЕДИ- ТАМИ (ДЕПОЗИТАМИ, ЗАЙМАМИ, ОБЛИГАЦИОННЫМИ ЗАЙМАМИ)	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИ- ДАЕМЫЕ 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
9.2	по привилегиро- ванным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акцио- неров (участни- ков)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	1	1
12	Данные за со- ответствующий отчетный период прошлого года	X	1 020 004	X	0	0	430 089	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 519 016	4 481 520
13	Данные на на- чало отчетного года	X	1 020 004	X	0	0	430 089	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 519 016	4 481 520
14	Влияние изменений поло- жений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправ- ления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетно- го года (скоррек- тированные)	X	1 020 004	X	0	0	430 089	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 519 016	4 481 520

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕД- ЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕН- НЫЙ 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 ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗ- МЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕН- НОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ИЗМЕНЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С СУБОРДИНИРОВАННЫМИ КРЕДИ- ТАМИ (ДЕПОЗИТАМИ, ЗАЙМАМИ, ОБЛИГАЦИОННЫМИ ЗАЙМАМИ)	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИ- ДАЕМЫЕ 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
17	Совокупный доход за отчет- ный период:	X	0	X	0	0	-25 809	0	X	0	0	0	0	0	908 290	882 481
17.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	908 290	908 290
17.2	прочий совокуп- ный доход	X	0	X	0	0	-25 809	0	X	0	0	0	0	0	0	-25 809
18	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	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	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стои- мости основных средств и не- материальных активов	X	0	X	0	0	6 885	0	X	0	0	0	0	0	0	6 885

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕД- ЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕН- НЫЙ 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 ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗ- МЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕН- НОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ИЗМЕНЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С СУБОРДИНИРОВАННЫМИ КРЕДИ- ТАМИ (ДЕПОЗИТАМИ, ЗАЙМАМИ, ОБЛИГАЦИОННЫМИ ЗАЙМАМИ)	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИ- ДАЕМЫЕ 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
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акцио- неров (участни- ков):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-1 197 227	-1 197 227
21.1	по обыкновен- ным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-1 197 227	-1 197 227
21.2	по привилегиро- ванным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-34 113	10 093
24	Данные за от- четный период	X	1 010 180	X	0	0	411 165	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 195 966	4 173 928

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

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2025

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	3 814 951	3 780 531	3 779 333	3 818 567	3 816 533
1a	Базовый капитал при полном приме- нении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	3 814 951	3 780 531	3 779 333	3 818 567	3 816 533
2a	Основной капитал при полном приме- нении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	4 578 676	4 976 709	4 602 477	5 153 752	4 558 462
3a	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	30 582 738	29 962 992	30 034 607	30 119 151	34 241 003
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ							
5	Норматив достаточности базового капи- тала Н1.1(Н20.1)	X	12.693	12.843	12.808	12.902	11.047
5a	Норматив достаточности базового ка- питала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	12.693	12.843	12.808	12.902	11.047
6a	Норматив достаточности основного ка- питала 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	14.971	16.610	15.324	17.111	12.998
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном приме- нении 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	0.25	0.25	0.25	0.25	0
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	0.25	0.25	0.25	0.25	0
12	Базовый капитал, доступный для на- правления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собствен- ных средств (капитала)	X	6.693	6.843	6.808	6.902	5.319
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внеба- лансовых 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), про- цент	X	X	X	X	X	X
14a	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	89.207	77.408	39.702	43.381	59.883
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	162.21	131.75	204.45	145.66	110.24
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	7.84	9.056	10.146	10.827	11.409

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		
1	2	3	4			5			6			7			8		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Х	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
			Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	Х	Х			Х			Х			Х			Х		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	Х	Х			Х			Х			Х			Х		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	Х	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
			Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	Х															
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	Х															

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					
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X					
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X	0	0	0	0	0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов Н16.1	X	0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X	0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X	0	0	0	0	0

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 27.05.2024 (Протокол № 02–2024) принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам 2023 года. На выплату дивидендов распределена чистая прибыль Банка ИПБ (АО) по итогам 2023 года в сумме 358 104 746,00 руб. в размере 0,351081735 руб. на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка ИПБ (АО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, форма выплаты — денежная. 07.06.2024 — установленная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

По решению Внеочередного Общего собрания акционеров Банка 14.06.2024 (Протокол № 03–2024) принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам I квартала 2024 года. На выплату дивидендов распределена чистая прибыль Банка ИПБ (АО) по итогам I квартала 2024 года в сумме 414 878 111 руб. 78 коп. в размере 0,406741684 руб. на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка ИПБ (АО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, форма выплаты — денежная. 25.06.2024 — установленная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

По решению Внеочередного Общего собрания акционеров Банка 14.11.2024 (Протокол № 07–2024) принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам 9 месяцев 2024 года. На выплату дивидендов распределена чистая прибыль Банка ИПБ (АО) по результатам 9 месяцев 2024 года в сумме 431 688 374,07 руб. в размере 0,427337889 руб. на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка ИПБ (АО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, форма выплаты — денежная. 25.11.2024 — 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);	участник торгов валютного, фондового и срочного рынка;	Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
Московский банковский союз (МБС);	ОАО «Московская биржа»;	профессиональный участник рынка ценных бумаг.

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ИНН: 7724096412
КПП: 772401001
ОКПО: 29323770

ОКВЭД: 64.19
Корр./счет 30101810100000000402
в ГУ Банка России по ЦФО

РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ
ЗАЧИСЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ
В ИНОСТРАННЫХ
ВАЛЮТАХ

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ	НОМЕР СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА	SWIFT
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 Москве,
Московской области и Санкт-Петербурге.



**ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА РАСПОЛОЖЕН
В МОСКВЕ.**

На 01.01.2025 региональная сеть
Банка включала

6

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.
Электронная почта: info@ipb.ru.
Интернет-сайт: www.ipb.ru.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ

«Центральный»	129090, г. Москва, пр-т Мира, 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 (доб. 3041)
«Лобня»	141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3351)
«Петербургский»	191040, г. Санкт-Петербург, ул. Пушкинская, д. 9, литера А, пом. 12-Н Телефон: +7 812 382-11-22 (доб. 3600)
«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

Здесь приводится информация об объеме использованных Банком «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в 2022–2024 годах видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении:

	2024		2023		2022	
ЭНЕРГОРЕСУРСЫ	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.
Электрическая энергия, кВт•ч	419	2 332	397	1 921	412	2 092
Тепловая энергия, Гкал	449	1 131	469	1 123	510	1 016
Вода, куб. м	2 216	270	2 203	247	2 251	201
Топливо, т (бензин, дизельное)	75	3 812	63	3 058	77	4 268