

.ипб

банк основан
в 1973 году

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2025

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, денежные переводы в иностранной валюте, привлекательные условия по зарплатным проектам.

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.

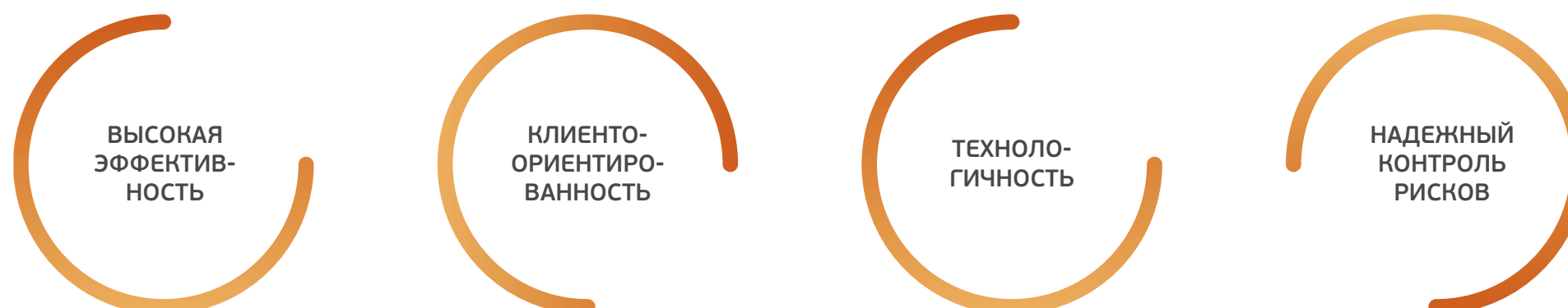
3 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

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.

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.

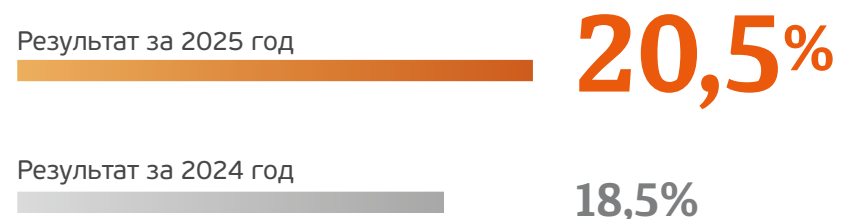
КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

**БАНК ВЫПОЛНИЛ ВСЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ НА 2025 ГОД
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ**

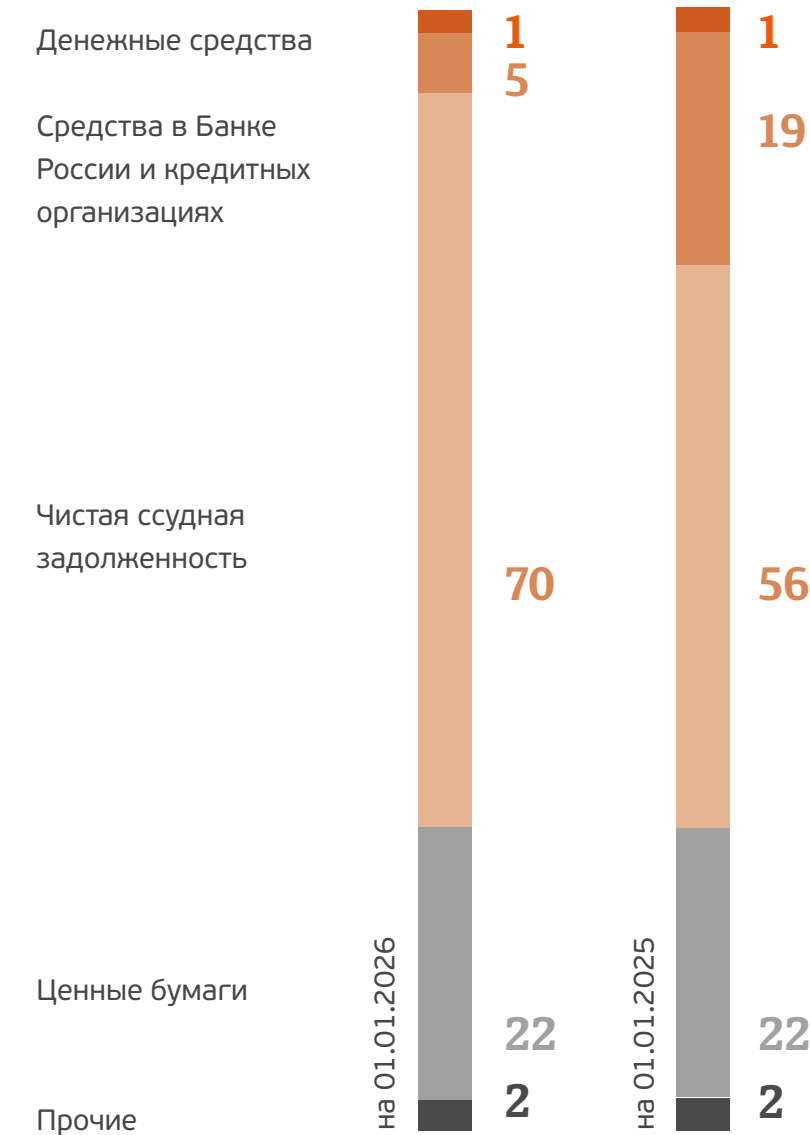
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, МЛРД РУБ.



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА



СТРУКТУРА АКТИВОВ, %



**БАНК ПОДТВЕРДИЛ СТАТУС ВЫСОКОЭФФЕКТИВНОЙ, УСТОЙЧИВОЙ
И ПРИБЫЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, МЛН РУБ.



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





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



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

Результат на 01.01.2026



54,8

Результат на 01.01.2025



57,5

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

Результат на 01.01.2026



12,1

Результат на 01.01.2025



12,7

**ЧИСТАЯ ССУДНАЯ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, МЛРД РУБ.**

Результат на 01.01.2026



38,5

Результат на 01.01.2025



32,1

**ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА
КЛИЕНТОВ**

Результат на 01.01.2026



40,8

Результат на 01.01.2025



42,7

13 ФЕВРАЛЯ 2026 ГОДА РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ (НКР) ПОВЫСИЛО
КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ БАНКА ДО УРОВНЯ

«ВВ.ru»

ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ»

ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ В 2025 ГОДУ

Экономика России в 2025 году сохраняла свою устойчивость на фоне замедления темпов роста ВВП. По вторым оценкам Росстата, рост ВВП РФ в 2025 году составил 1,0% в реальном выражении, что заметно ниже темпов роста в 2023 (рост 4,1%) и 2024 (4,9%) годах на фоне проводимой Правительством РФ жесткой кредитно-денежной политики в 2024–2025 годах для замедления инфляции.

Основной вклад в рост ВВП в 2025 году обеспечили следующие отрасли: гостиницы и общепит — 8,9%; сектор госуправления и обеспечения военной безопасности, социального обеспечения — 4,8%; обрабатывающая промышленность — 3,9%; финансы и страхование — 3,9%.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ РФ В 2025 ГОДУ ПРОЯВИЛ ПОТЕНЦИАЛ СТРАТЕГИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И УСПЕШНО ОТРЕАГИРОВАЛ НА НОВЫЕ ВЫЗОВЫ.

КЛЮЧЕВЫМИ ТЕНДЕНЦИЯМИ ЭКОНОМИКИ РФ В 2025 ГОДУ СТАЛИ:

Снижение темпов роста потребления: рост конечного потребления домохозяйств замедлился с 6,8% в 2024 году до 3,4% в 2025-м. Доля денежных доходов населения, направляемая на потребление товаров и услуг, сократилась до 70% (минимум с 2013 года), а доля сбережений выросла до 14,1%.

Безработица в РФ остается на минимальном уровне — около 2,2% от численности рабочей силы.

Произошел рост инвестиций в основной капитал: доля валового накопления основного капитала (ВНОК) достигла 23,6% ВВП — исторический максимум.

Структурные изменения в соотношении экспорта и импорта: доля экспорта в ВВП снизилась до 17,8% (абсолютный минимум), а импорта — до 15,2%

(близко к историческому минимуму 2022 года). Это отражает усиление импортозамещения и снижение зависимости от внешних рынков на фоне санкций.

Зафиксирован рекордный дефицит бюджета: по данным на декабрь 2025 года, дефицит федерального бюджета составил 5,6 трлн руб. (2,6% ВВП).

Инфляция по итогам года замедлилась, в декабре ее уровень составил 5,6%.

Банковский бизнес продемонстрировал количественный рост.

Однако банковскому сектору России в прошедшем году не удалось третий год подряд обновить рекорд по прибыли — этот показатель снизился впервые с 2022 года. По итогам года российские банки показали чистую прибыль в размере 3,5 трлн руб., что на 7,9% ниже рекордного результата 2023–2024 годов (3,8 трлн руб.). Основной причиной снижения прибыли стал рост отчислений

в резервы из-за ухудшения качества кредитного портфеля.

Из-за роста масштабов бизнеса и инфляции операционные расходы банков в 2025 году возросли сильнее — с 4 трлн до 4,5 трлн руб. (+12%). А расходы на резервы за тот же период показали прирост более чем на треть (34%), достигнув 2,3 трлн руб. Качество кредитного портфеля в целом за год не критично ухудшилось — как в рознице, так и в кредитовании юриц. Так, доля проблемных кредитов в ипотеке выросла с 1% до 1,7%, в потребительском кредитовании — с 9% до 13%. В то же время портфели хорошо покрыты резервами, поэтому серьезных рисков это пока не несет.

В целом кредитная активность субъектов экономической деятельности в 2025 году демонстрировала замедление, что обусловлено ужесточением денежно-кредитной политики. В розничном сегменте также наблюдалось сокращение темпов роста потребительского кредитования.

Корпоративный портфель банков за 2025 год увеличился на 11,8%, или 11,2 трлн руб., до 102,8 трлн руб. Это несколько ниже темпов 2024 года (+18,1%), но находится в границах прогнозного диапазона ЦБ (10–13%).

Средства населения на счетах и депозитах выросли за 2025 год на 16,2% (до 67 трлн руб.), этот прирост не повторил рекорд 2024 года (+27,7%). Средства компаний за аналогичный период увеличились на 7,7%, что тоже ниже динамики 2024 года.

КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕНДЫ В 2025 ГОДУ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ:

- Цифровизация и внедрение онлайн-технологий. Банки активно внедряли ИИ для анализа данных, управления рисками и персонализации услуг.
- Развитие безналичных платежей. В 2025 году в России совершили 18,3 млрд операций через Систему быстрых платежей. Это в 1,4 раза больше, чем годом ранее. Всего через СБП прошло 103 трлн руб., что в 1,5 раза больше год к году.
- Усиление кибербезопасности и внедрение биометрии. Банки значительно увеличивали инвестиции в кибербезопасность и даже могли превысить запланированные ранее бюджеты. Активно внедрялись биометрические методы аутентификации.

- Переход на отечественные решения. Банки ускоренно переводили свои системы на российские СУБД и ПО, включая ERP и системы кибербезопасности.

В целом 2025 год для банковского сектора РФ стал периодом успешной адаптации к новым политико-экономическим реалиям и к дополнительным санкционным ограничениям: замедление роста ВВП сочеталось с технологической трансформацией банков и усилением регуляторного контроля.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

БАНК ИПБ (АО) ИСПОЛНИЛ ВСЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ НА 2025 ГОД КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА.

В непростых условиях 2025 года ИНТЕРПРОГРЕССБАНК продолжил реализацию мероприятий, направленных на оптимизацию операционной эффективности с учетом сбалансированного управления параметрами ликвидности, рентабельности и капитализации. При этом ключевые положения, закрепленные в Стратегии развития Банка, остаются неизменными. Среди них — высокая результативность работы, ориентация на клиентов, использование современных технологий и надежная система управления рисками.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Результатом работы Банка за 2025 год стало получение чистой прибыли в размере 1 018 млн руб. Чистая прибыль за рассматриваемый период превышает установленный Стратегией Банка ключевой показатель по чистой прибыли на 2025 год в размере не менее 700 млн руб. Ключевой показатель Стратегии по прибыли за 2025 год выполнен на 145%.

Величина чистой прибыли по сравнению с аналогичным показателем за прошлый отчетный период (908 млн руб.) увеличилась на 12%. Увеличение чистой прибыли Банка в 2025 году произошло преимущественно за счет увеличения доходов по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой и сокращения резервов по ссудной задолженности на фоне уменьшения чистых процентных доходов и увеличения административно-хозяйственных расходов.

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 2025 году увеличилась на 452 млн руб., до 522 млн руб., по сравнению с предыдущим отчетным периодом (70 млн руб.). Основное влияние на увеличение доходов оказали результаты от реализации и положительная переоценка по ценным бумагам и рост доходов по операциям валютный своп buy/sell.

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы Банка в 2025 году уменьшились на 16%, до 2 895 млн руб., по сравнению с предыдущим периодом (3 452 млн руб.). Сокращение чистых процентных доходов произошло в результате уменьшения маржинальности активных операций на фоне сокращения ссудной задолженности юридических лиц, а также размещения временно свободных денежных средств по операциям валютный своп, доходы по которым не отражаются в составе процентных доходов, а отражаются по статье «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери (включая резервы по прочим потерям) за отчетный период уменьшились на 6%, до 2 389 млн руб., по сравнению с предыдущим периодом (2 532 млн руб.).

Банк постоянно проводит работу по повышению эффективности функционирования структурных подразделений и оптимизации операционных расходов. В 2025 году увеличение операционных расходов Банка по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 4,5% при уровне годовой инфляции 5,6%. В абсолютном выражении операционные расходы увеличились на 67 млн руб. и составили 1 531 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 2026 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц составила 40,8 млрд руб., снизившись на 5% по сравнению со значением на 1 января 2025 года (42,7 млрд руб.).

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ

Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 1 января 2026-го снизилась по сравнению с прошлым годом на 5% и в абсолютном выражении составила 54,8 млрд руб.

В структуре активов Банка основную долю (70%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2026 размер чистой ссудной задолженности составил 38,5 млрд руб. Увеличение чистой ссудной задолженности по сравнению с предыдущей отчетной датой составило 20%, преимущественно за счет увеличения вложений в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом Московской биржи. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики 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 01.01.2026 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 12,1 млрд руб., сократившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 5%, что в абсолютном выражении составило 0,6 млрд руб.

Существенную часть чистых активов Банка (5%) составляют средства, размещенные в кредитных организациях и на корреспондентском счете в Банке России. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях снизилась на 8,1 млрд руб. и составила на 01.01.2026 2,9 млрд руб.

Среднегодовая величина чистых активов Банка за 2025 год составила 52,9 млрд руб. Ключевой показатель по размеру чистых активов Банка, установленный Стратегией на 2025 год в размере не менее 36 млрд руб., выполнен на 147%.

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 2026 года величина собственных средств Банка составила 4,8 млрд руб., увеличившись на 4% по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату (4,6 млрд руб.). Увеличение собственных средств произошло

в результате капитализации текущей прибыли Банка на фоне выплаты дивидендов акционерам за 2024 год и 9 месяцев 2025 года. Величина основного капитала Банка на отчетную дату составила 4,1 млрд руб., увеличившись на 8% по сравнению со значением данного показателя на 01.01.2025.

Ключевой показатель Стратегии — величина основного капитала Банка — в размере не менее 3,9 млрд руб. по состоянию на 01.01.2026 выполнен на 105%.

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

ОПЕРАЦИОННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Клиентами Банка традиционно являются предприятия, представляющие различные отрасли реального сектора экономики: логистика, производство машин и оборудования, пищевая промышленность, строительство, транспорт, поставка товаров для нужд крупных государственных корпораций.

БАНК ОБСЛУЖИВАЕТ ВСЕ СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА ЭКОНОМИКИ РОССИИ

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



БАНК ЕЖЕДНЕВНО ОКАЗЫВАЕТ ФИНАНСОВУЮ ПОДДЕРЖКУ СВОИМ КЛИЕНТАМ, ОБЕСПЕЧИВАЕТ ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА И УДОБСТВО ВСЕХ СЕРВИСОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ. ПОДАВЛЯЮЩЕЕ БОЛЬШИНСТВО КЛИЕНТОВ УДАЛОСЬ ПОДДЕРЖАТЬ, СОХРАНИВ ИЛИ ОБЕСПЕЧИВ ИМПУЛЬС РАЗВИТИЮ ИХ БИЗНЕСА.



ЗАДАЧИ, РЕШАЕМЫЕ В 2025 ГОДУ

- 1** Укрепление сотрудничества с надежными и значимыми клиентами, кредитование инвестиционных проектов корпоративных заемщиков, осуществляющих капитальные вложения в развитие предприятий и исполнение государственных контрактов.
- 2** Привлечение на обслуживание новых клиентов, приоритет — предприятия в составе крупных финансово-промышленных холдингов.

- 3** Повышение скорости, удобства и качества обслуживания клиентов, в том числе с использованием защищенных каналов дистанционного обслуживания.

- 4** Эффективное использование ресурсов Банка: повышение маржинальности кредитного портфеля и доходности обслуживания корпоративных клиентов, развитие кросс-продаж.

- 5** Расширение спектра банковских продуктов с использованием механизмов поддержки субъектов МСП в коллаборации с федеральными и региональными институтами: Минэкономразвития, Минпромторгом России, Корпорацией МСП, фондами содействия кредитованию малого и среднего бизнеса.

В 2025 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

77 %
КРЕДИТНЫХ
ЛИМИТОВ

предоставляется первоклассным заемщикам, классифицированным в соответствии с требованиями Банка России в категорию не хуже II.

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 взаимосвязанных экономик, интегратором которой выступает Банк, обеспечивающий синергию системы.

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

21,9 МЛРД РУБ.

объем корпоративного кредитного портфеля Банка с учетом свободного лимита на 1 января 2026 года.

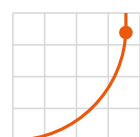
Всем клиентам оказывается консультационная поддержка для максимального удовлетворения практически всех запросов бизнеса. Клиентам, представляющим стратегический интерес, предлагаются наиболее привлекательные условия.

КРЕДИТОВАНИЕ

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

Объём корпоративного кредитного портфеля Банка с учетом свободного лимита на 1 января 2026 года составил 21 856 млн руб., при объеме ссудной задолженности в размере 16 542 млн руб.

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



ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- адаптация кредитной процедуры к действующим рыночным условиям;
- повышение оперативности принятия решений по кредитным заявкам;
- диверсификация кредитного портфеля при повышении качества обеспечения ссудной задолженности;
- сохранение сотрудничества с наиболее надежными и значимыми заемщиками;
- модернизация существующих и внедрение новых правил и методов оценки рисков;
- повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками;
- минимизация кредитных рисков при повышении маржинальности кредитного портфеля;
- 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.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ ЗА 2025 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 2025 году банковский сектор продолжил активное развитие вопреки непростым внешним условиям. Корпоративные заемщики, в большинстве отраслей по-прежнему работая с прибылью, подтвердили свою кредитоспособность и выполняют обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

На 01.01.2026 большая часть ссуд кредитного портфеля юридических лиц оценена по II категории качества (77%), что свидетельствует о приемлемом уровне кредитного риска.

Отдельные корпоративные заемщики оказались более подвержены возникновению финансовых трудностей в условиях привлечения кредитов под высокие процентные ставки. Сумма реструктурированной задолженности в связи с продлением сро-

ков по возврату кредитов на 01.01.2026 составляет 1 650 млн руб., или менее 11% от остатка ссудной задолженности по корпоративным кредитам.

Банк сформировал резервы по всем проблемным кредитам в соответствии с требованиями Банка России, но это не оказало существенного негативного влияния на размер капитала Банка. В 2025 году Банк продолжал проводить планомерную работу по снижению проблемной и потенциально проблемной задолженности в рамках стандартных процедур по заблаговременному выявлению, профилактике и урегулированию таких обязательств как по корпоративным заемщикам, так и по розничному кредитованию.

КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

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

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

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

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

В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ БАНК ПРОВОДИТ ОТРАСЛЕВУЮ ДИВЕРСИФИКАЦИЮ ВЛОЖЕНИЙ

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

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

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

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

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

промышленное производство пищевых продуктов, в т. ч. 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 отчетном году продолжал 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 по 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.

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 2019–2025 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 кредитные договоры с установлением лимитов в объеме на сумму 6 109 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 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.

В ОТЧЕТНЫЙ ГОД ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКОМ БЫЛО ПРЕДОСТАВЛЕНО 418 ГАРАНТИЙ НА СУММУ 2 222 МЛН РУБ.

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 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 производятся 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 возможно-

стей осуществления операций по кредитованию физических лиц онлайн посредством ДБО – личного кабинета и интернет-банка.

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

ОБЪЕМ СРОЧНОЙ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА 1 ЯНВАРЯ 2026 ГОДА СОСТАВИЛ 1 002 МЛН РУБ., ЧТО НИЖЕ УРОВНЯ 1 ЯНВАРЯ 2025 ГОДА НА 186 МЛН РУБ., ИЛИ НА 15,7 %. ПРИЧИНА СНИЖЕНИЯ НЕ ТОЛЬКО В ОЧЕНЬ МЕДЛЕННОМ СНИЖЕНИИ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ, НО И В УЖЕТОЧЕНИИ РЕГУЛЯТОРНЫХ ТРЕБОВАНИЙ К БАНКАМ ПО СОБЛЮДЕНИЮ БОЛЕЕ ЖЕСТКИХ ПОДХОДОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. ВНЕСЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И УСТАНОВЛЕННЫ ТРЕБОВАНИЯ БАНКА РОССИИ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЧАСТИ СОБЛЮДЕНИЯ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ ЛИМИТОВ, СОБЛЮДЕНИЯ «ПЕРИОДА ОХЛАЖДЕНИЯ», КОНТРОЛЬ КРЕДИТНОЙ НАГРУЗКИ ЗАЕМЩИКА.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2026 ГОД ПО КРЕДИТНЫМ ПРОДУКТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

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.

Совершенствование действующей нормативной базы Банка, регулирующей предоставление юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитных продуктов.

Совместная работа с Отделом разработки банковских продуктов и развития технологий корпоративного бизнеса по автоматизации личного кабинета клиента-заемщика.

Исследование целесообразности вопросов, регламентирующих процессы синдицированного кредитования.

Дальнейшая автоматизация процесса оценки финансового положения компаний, определения уровня кредитного риска и размера расчетного резерва, написания профессиональных суждений.

Работа по усовершенствованию наполнения кредитного досье в электронном виде совместно с УКЮЛ и ДИТ. Участие во внедрении электронного хранения документов и создании кредитного досье в электронном виде.

Выдача всех видов независимых гарантий в рамках федеральных законов 44-ФЗ и 223-ФЗ, в том числе в пользу ОАО «РЖД», его структурных подразделений, дочерних и зависимых обществ по закупкам для субъектов малого и среднего предпринимательства и по закупкам, участниками которых могут быть любые юридические лица.

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 2025 году была в первую очередь направлена на сохранение клиентской и ресурсной базы и развитие цифровых сервисов. Несмотря на агрессивную политику сторонних банков, депозитный портфель по физическим лицам за 2025 год вырос на 5,8%.

**АКТИВНАЯ ЭМИССИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ,
ШТ.**

Результат на 01.01.2026

23 224

**СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
МЛН РУБ.**

Результат на 01.01.2026

26 001

ПРОДУКТЫ И СЕРВИСЫ, РЕАЛИЗОВАННЫЕ В 2025 ГОДУ:

Усиление безопасности платежей, снижение мошеннических рисков, обнаружение дропперских схем;

расширение сервиса Системы быстрых платежей;

предоставление банковских услуг через маркетплейс «Банки.ру».

ПЛАНЫ ПО РАЗВИТИЮ РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ И СЕРВИСОВ В 2026 ГОДУ:

оптимизация линейки вкладов и предложение новых депозитных продуктов;

подготовка инфраструктуры Банка для осуществления операций с цифровым рублем;

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

**ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ, МЛН РУБ.**

Результат на 01.01.2026

2 016

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Банк при формировании продуктовой линейки делает акцент на внедрении новых технологий и развитии дистанционных каналов обслуживания клиентов.

Мы заботимся о сохранности денежных средств клиентов и постоянно работаем над повышением уровня надежности и безопасности работы дистанционных сервисов. В 2025 году модернизирована система подписания электронных документов в каналах дистанционного банковского обслуживания.

ОБЪЕМ ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ЮЛ, МЛН РУБ.

Результат за 2025 год

336 605

КОЛИЧЕСТВО ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ЮЛ, ШТ.

Результат за 2025 год

538 498

РАСШИРЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛА ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2025 ГОДУ:

- запущено мобильное приложение для юридических лиц «ИПБ-Бизнес»;
- завершена замена Рутокенов 2.0 на 3.0 в соответствии с требованиями ФСБ;
- доработана система ДБО в соответствии с требованиями законодательства.

ПЛАНЫ ПО ДОРАБОТКЕ ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2026 ГОДУ:

- внедрение персональных предложений для ЮЛ в веб-версии;
- оптимизация работы системы ДБО при продлении сертификатов;
- расширение функциональных возможностей системы в соответствии с требованиями законодательства и рыночными условиями.

КОЛИЧЕСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ДБО ФЛ, ЧЕЛ.

Результат на 01.01.2026

18 298

ОБЪЕМ ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ФЛ, МЛН РУБ.

Результат за 2025 год

100 907

КОЛИЧЕСТВО ПЛАТЕЖЕЙ ДБО ФЛ, ШТ.

Результат за 2025 год

784 105

РАСШИРЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛА ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2025 ГОДУ:

- повышение уровня устойчивости и безопасности функционирования системы;
- реализация С2С-платежей в пользу госорганов;
- предоставление банковских услуг через маркетплейс «Банки.ру».

ПЛАНЫ ПО ДОРАБОТКЕ ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2026 ГОДУ:

- структурное обновление версии ДБО в соответствии с современными тенденциями рынка;
- развитие сервиса СБП, в т. ч. реализация оплаты по универсальному платежному коду;
- совершенствование системы защиты денежных средств клиентов от воздействия третьих лиц.

ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ

На 01.01.2026 количество
торговых терминалов

96

УСТРОЙСТВ

В 2025 ГОДУ БЫЛИ РЕАЛИЗОВАНЫ:

индивидуальная корректировка тарифов по торговому эквайрингу для сохранения клиентской базы;

пересмотр тарифных позиций в связи с изменением налогового законодательства;

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2026 ГОД:

пересмотр тарифной политики по торговому эквайрингу для сохранения клиентской базы;

рассмотрение аутсорсинговой модели обслуживания организаций по торговому эквайрингу в партнерских организациях;

подключение эквайрингового фрод-мониторинга.

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СЕТИ

По состоянию на 01.01.2026 региональная сеть насчитывала

6

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ
ОФИСОВ

прирост комиссионного дохода за счет увеличения кросс-продаж страховых продуктов;

сохранение ресурсной базы;

увеличение кросс-продаж комиссионных продуктов за счет коробочных и сберегательных страховых продуктов, а также внедрения нового агентского продукта — программы долгосрочных сбережений;

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

По состоянию на 01.01.2026 сеть банкоматов насчитывала

27

УСТРОЙСТВ

проведение тренинговым центром очных и дистанционных образовательных мероприятий, направленных на повышение профессиональных знаний и умений операционных сотрудников и вовлечение персонала в активные продажи банковских продуктов и сервисов.

БАНКОМАТЫ

Банкоматы входят в логистическую инфраструктуру обслуживания клиентов, обеспечивая удобное и оперативное получение наличных, включая зарплатные выплаты.

В 2025 ГОДУ РЕАЛИЗОВАНЫ:

оптимизация расходов на инкассацию;

покупка и брендинг новых моделей банкоматов.

ПЛАНЫ НА 2026 ГОД:

переработка дизайна интерфейса банкоматов в соответствии с брендбуком;

поиск мест под размещение банкоматов с большим человекопотоком.

ОПЕРАЦИИ

НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В течение 2025 года Банк совершал операции на фондовом, срочном, денежном и валютном рынках.

- Управление портфелем ценных бумаг.
- Арбитражные операции с акциями и валютой.
- 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.

Ключевую долю портфеля традиционно составили рублевые государственные и корпоративные облигации, включая инструменты с фиксированным, переменным и плавающим купоном.

Средний объем инвестиций в ценные бумаги в 2025 году сохранился на прежнем уровне и составил по балансовой цене 11,1 млрд руб. Пиковое значение портфеля было зафиксировано в IV квартале и составило 14,4 млрд руб.

Среднегодовая доля ОФЗ в структуре портфеля составила 64% (для сравнения 68% в 2024 году). Доля корпоративных облигаций также существенно не изменилась.

В 2025 ГОДУ БАНК ПРОДОЛЖИЛ АКТИВНУЮ РАБОТУ НА ФОНДОВОМ, СРОЧНОМ, ДЕНЕЖНОМ И ВАЛЮТНОМ РЫНКАХ, ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНО УКРЕПЛЯЯ СВОИ ПОЗИЦИИ НА РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ И ОБЕСПЕЧИВАЯ УСТОЙЧИВЫЙ ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ.

Инвестиции осуществлялись как с целью удержания до погашения или оферты, так и для последующей реализации на рынке.

Арбитражные стратегии, основанные на сочетании базовых активов (акции, валюта) и производных инструментов на них, стали наиболее активным и доходным направлением работы на срочном рынке. Данный сегмент обеспечил существенную долю финансового результата при одновременном решении задач по эффективному управлению ликвидностью.

В 2025 году Банк совершал активные операции на межбанковском рынке, эффективно привлекая и размещая денежные средства. Свободная ликвидность также размещалась на депозиты в Банке России.

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С учетом ожиданий сохранения достаточно жестких денежно-кредитных условий в экономике в краткосрочной перспективе Банк планирует сосредоточиться на инструментах денежного рынка и стратегиях с минимальным уровнем рыночного риска.

Базу портфеля ценных бумаг продолжают формировать рублевые облигации — прежде всего ОФЗ с плавающим купоном и корпоративные облигации российских эмитентов, что позволит поддерживать доходность на уровне, сопоставимом с денежным рынком.

Одновременно Банк намерен сохранять высокую активность на срочном рынке, наращивая обороты в рамках арбитражных стратегий, ориентированных на извлечение максимального финансового результата при ограниченном уровне риска.

В условиях повышенной неопределенности Банк придерживался взвешенной консервативной стратегии, ограничивая рыночные риски и делая акцент на инструментах с плавающей доходностью и арбитражных операциях с низким уровнем риска. Данный факт в основном определил успешный финансовый результат выше рынка в 2025 году.

В 2025 ГОДУ БАНК ВЕЛ КОМПЛЕКСНУЮ И ДИВЕРСИФИЦИРОВАННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ, ОБЕСПЕЧИВАЯ УСТОЙЧИВУЮ ДОХОДНОСТЬ И ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ.

ОСНОВНЫЕ КЛЮЧЕВЫЕ ЗАДАЧИ НА 2026 ГОД:

- Оптимизация и ребалансировка портфеля ценных бумаг.
- Расширение операций на денежном рынке и дальнейшее совершенствование управления ликвидностью.
- Разработка и внедрение новых арбитражных торговых стратегий, совершенствование технологий торговли.

В случае смягчения денежно-кредитной политики возможен пересмотр инвестиционных сроков и уровня риск-аппетита в сторону их увеличения.

Продолжится системная работа по сбору и анализу рыночной информации, формированию инвестиционных идей и разработке стратегий.

В 2026 ГОДУ БАНК НАМЕРЕН СОХРАНЯТЬ ФОКУС НА КОНСЕРВАТИВНЫХ, НО ЭФФЕКТИВНЫХ СТРАТЕГИЯХ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ УСТОЙЧИВОСТЬ БИЗНЕСА И ДАЛЬНЕЙШЕЕ УКРЕПЛЕНИЕ ПОЗИЦИЙ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ.

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, в выборе оптимальных условий и форм внешнеторговых расчетов;
- 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;
- проведение консультаций на любом этапе совершения сделки, в том числе проработка сложных и нестандартных ситуаций;
- 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;
- своевременное онлайн-информирование о событиях валютного контроля через систему ДБО.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 2025 ГОДА

В 2025 году в Банке значительно увеличилось количество операций по внешнеторговым контрактам с использованием альтернативных способов проведения расчетов с иностранными контрагентами, не противоречащих законодательству Российской Федерации, таких как: использование зачета встречных требований, замена обязательств новыми обязательствами (новация), расчетов наличными денежными средствами, а также привлечение платежных агентов из разных юрисдикций.

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

С целью минимизации ошибок ввода, снижения влияния человеческого фактора проведена автоматизация ряда рабочих процессов по контролю операций и формированию документов.

В планах на 2026 год проведение дальнейшей интеграции систем Банка с программой валютного контроля для максимальной автоматизации технологического процесса обработки клиентских документов, сопровождающих валютные операции.

В качестве перспективы в сфере ВЭД в 2026 году рассматривается внедрение цифровых инструментов для ВЭД, а именно возможность использования клиентами в качестве оплаты по внешнеторговым контрактам цифровые права.

А также планируется запуск цифровой национальной валюты – цифрового рубля, который в перспективе будет использоваться в качестве средств расчетов по внешнеторговым контрактам.

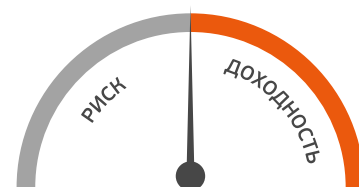
В 2025 ГОДУ В УСЛОВИЯХ ДЕЙСТВУЮЩИХ САНКЦИЙ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ ГОСУДАРСТВ ПРОТИВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ СОХРАНЯЛИСЬ ЗАПРЕТЫ, ОГРАНИЧЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С РАСЧЕТАМИ ПО ВНЕШНЕТОРГОВЫМ КОНТРАКТАМ, ИСПОЛНЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ИННОСТРАННЫМИ КРЕДИТОРАМИ, ПЕРЕВОДАМИ НА СЧЕТА ЗА РУБЕЖ И Т. Д. ПРИ ЭТОМ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ПОСТЕПЕННО СМЯГЧАЮТСЯ, НОВЫЕ ПОПРАВКИ ВЫХОДЯТ РЕГУЛЯРНО.

В СВЯЗИ С ЭТИМ БАНКОМ ВЫПОЛНЯЮТСЯ ЗАДАЧИ ПО МОНИТОРИНГУ СДЕЛОК КЛИЕНТОВ С НЕДРУЖЕСТВЕННЫМИ СТРАНАМИ, ОБЕСПЕЧЕНИЮ СОБЛЮДЕНИЯ САНКЦИОННЫХ РЕЖИМОВ И УСТАНОВЛЕННЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ.

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

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

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

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

капитала (ВПОДК), которые являются регулярным циклическим процессом, подлежат ежегодному пересмотру.

В 2025 ГОДУ ЗНАЧИМЫМИ ДЛЯ БАНКА БЫЛИ ПРИЗНАНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ РИСКОВ:

Кредитный риск

Риск ликвидности

Кредитный риск контрагента

Рыночный риск

Процентный риск
банковской книги

Страновой риск

Операционный риск

Риск концентрации кредитного
портфеля

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

В рамках ВПОДК Банком в 2025 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, 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 УБЫТКОВ ВСЛЕДСТВИЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ, НЕСВОЕВРЕМЕННОГО ЛИБО НЕПОЛНОГО ИСПОЛНЕНИЯ КЛИЕНТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД БАНКОМ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ДОГОВОРА.

ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ЯВЛЯЕТСЯ ОДНОЙ ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ ЗАДАЧ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ — ПРОЦЕСС, ВКЛЮЧАЮЩИЙ:

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

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском, является Кредитная политика Банка, которая определяет:

систему управления кредитным риском;

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

характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления;

основные требования к обеспечению и прочее.

В рамках ВПОДК Банком утверждены также Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка, которые содержат процедуры по управлению кредитным риском, включающие:

определение риска и виды операций, подверженных риску;

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

порядок отчетности по риску;

процедуры контроля за риском;

порядок информирования СВА органов управления Банка;

полномочия и функции органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском.

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

В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА В БАНКЕ ПРОВОДЯТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ:

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

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

БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ ФИНАЛИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД ПРИ ОЦЕНКЕ КРЕДИТНОГО РИСКА, УСТАНОВЛЕННЫЙ ИНСТРУКЦИЕЙ БАНКА РОССИИ № 220-И.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует методику, установленную Инструкцией Банка России № 220-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:

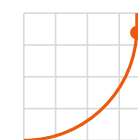
показатели склонности к кредитному риску;

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 2025 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 В ТЕЧЕНИЕ 2025 ГОДА ОЦЕНИВАЛСЯ 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 2025 ГОДА ОТСУТСТВОВАЛИ.

КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА — РИСК ДЕФОЛТА КОНТРАГЕНТА ДО ЗАВЕРШЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, СДЕЛКАМ РЕПО И АНАЛОГИЧНЫМ СДЕЛКАМ.

В целях оценки кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк применяет методику, установленную Инструкцией Банка России № 220-И и Положением Банка России от 12.01.2021 № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам».

Процедуры управления кредитным риском контрагента включают идентификацию кредитного риска контрагента, методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, а также отчетность по данному виду риска и осуществляются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В ЦЕЛЯХ ОГРАНИЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА БАНК УСТАНОВЛИВАЕТ ТОРГОВЫЕ ЛИМИТЫ И ЛИМИТЫ КРЕДИТОВАНИЯ НА ОПЕРАЦИИ С ОТДЕЛЬНЫМИ КОНТРАГЕНТАМИ И ГРУППАМИ КОНТРАГЕНТОВ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ТИПА ОПЕРАЦИЙ, УРОВНЯ РИСКА, РЕШЕНИЯ ПО КОТОРЫМ ПРИНИМАЮТСЯ ЛИМИТНЫМ ЛИБО КРЕДИТНЫМ КОМИТЕТАМИ В СООТВЕТСТВИИ С ДЕЙСТВУЮЩИМИ ПРОЦЕДУРАМИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ.

Совет директоров утверждает в составе Стратегии управления рисками и капиталом показатели склонности к риску и их сигнальные значения.

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.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки РЕПО и СВОП через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО) — дочерняя кредитная организация группы «Московская биржа»). Иные финансовые инструменты, относящиеся к кредитному риску контрагента, в отчетном периоде 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 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 склон-

ности 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 2025 ГОДА ПРЕДЕЛЬНО ДОПУСТИМЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ СОБЛЮДАЛИСЬ.

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

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

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

РЫНОЧНЫЙ РИСК

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

РЫНОЧНЫЙ РИСК — РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ (УБЫТКОВ) ВСЛЕДСТВИЕ ИЗМЕНЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ (СПРАВЕДЛИВОЙ) СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, А ТАКЖЕ КУРСОВ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ И (ИЛИ) УЧЕТНЫХ ЦЕН НА ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ.

К рыночному риску относятся:

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

Для оценки рыночного риска Банк использует 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 № 220-И. В рамках ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие рыночного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

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



БАНКОМ СОБЛЮДАЛИСЬ УСТАНОВЛЕННЫЕ НА 2025 ГОД В РАМКАХ РЫНОЧНОГО РИСКА ЛИМИТЫ И ИХ СИГНАЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ.

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

показатель склонности к рыночному риску;

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

лимиты на открытые валютные позиции (ОВП) Банка;

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

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

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

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: гэдп-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 2025 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 ЦЕЛЬЮ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В БАНКЕ СОЗДАНЫ:

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

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

ПРОЦЕДУРЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ СОСТОЯТ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ ЭЛЕМЕНТОВ:

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

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

База 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 (устанавливаются контрольные и сигнальные значения этих показателей).

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.



ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ.

СТРАНОВОЙ РИСК

СТРАНОВОЙ РИСК (ВКЛЮЧАЯ РИСК НЕПЕРЕВОДА СРЕДСТВ) — РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ У БАНКА УБЫТКОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ИНОСТРАННЫМИ КОНТРАГЕНТАМИ (ЮРИДИЧЕСКИМИ, ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ИЗ-ЗА ЭКОНОМИЧЕСКИХ, ПОЛИТИЧЕСКИХ, СОЦИАЛЬНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, А ТАКЖЕ ВСЛЕДСТВИЕ ТОГО, ЧТО ВАЛЮТА ДЕНЕЖНОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА МОЖЕТ БЫТЬ НЕДОСТУПНА КОНТРАГЕНТУ ИЗ-ЗА ОСОБЕННОСТЕЙ НАЦИОНАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА (НЕЗАВИСИМО ОТ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ САМОГО КОНТРАГЕНТА).

Страновому риску подвержены операции кредитования контрагентов-нерезидентов (юридических, физических лиц), корр. счета НОСТРО с банками — нерезидентами РФ, иные аналогичные международные операции.

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В рамках ВПОДК Банк выделяет капитал на покрытие странового риска по внутренней методике Банка.

Контроль соблюдения лимита по капиталу, а также показателя склонности к риску в рамках странового риска ежедневно производится Управлением риск-менеджмента путем сопоставления установленного лимита с фактическим значением и отражается в отчетах о соблюдении ВПОДК, формируемых на ежемесячной и ежеквартальной основе.

СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ В СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ УТВЕРЖДЕН ПОКАЗАТЕЛЬ СКЛОННОСТИ К СТРАНОВОМУ РИСКУ И ЕГО СИГНАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ.

Отделом по управлению рисками Управления риск-менеджмента ежемесячно составляется отчет по страновому риску, который включает в себя следующую информацию: тип контрагента, вид и объем операции, подверженной страновому риску, страна, резидентом которой является контрагент, страновой рейтинг, уровень странового риска.

Контроль за эффективностью управления страновым риском со стороны Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка осуществляется путем рассмотрения отчетов, формируемых Управлением риск-менеджмента, а также отчетов, предоставляемых Совету директоров Службой внутреннего аудита.

СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ ТРЕБОВАНИЙ К КОНТРАГЕНТАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ НЕ-ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ. УРОВЕНЬ СТРАНОВОГО РИСКА В 2025 ГОДУ ОЦЕНИВАЕТСЯ БАНКОМ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ.

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.

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 2025 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, Н1.4);
- 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 определяется исходя из необходимости соблюдения риск-аппетита, выполнения пруденциальных нормативов, обеспечения размера капитала, достаточного для покрытия значимых видов рисков, обеспечения оптимальной структуры инструментов капитала для достижения целевой рентабельности и сохранения финансовой устойчивости Банка. Планирование уровня рисков, объемов операций (сделок) и капитала осуществляется в процессе стратегического планирования на временном горизонте один год.

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

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.

**ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ
СОТРУДНИКОВ БАНКА**

на 01.01.2026

318 чел.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Кадровая политика – это основа успеха и развития Банка, поддержания конкурентоспособности на постоянно меняющемся рынке.

Целями кадровой политики Банка являются создание и развитие команды, разделяющей миссию и цели бизнеса, повышение эффективности работы персонала и Банка в целом, формирование благоприятной рабочей среды и корпоративной культуры, повышение лояльности и снижение текучести.

Для Банка трудовой коллектив означает ключевой актив, который влияет на эффективность работы, качество обслуживания клиентов и конкурентоспособность.

В приоритете кадровой политики – сохранение стабильного коллектива высококвалифицированных специалистов. Для привлечения и удержания работников Банк создает наиболее благоприятные и комфортные условия труда, конкурентоспособную заработную плату, социальный пакет, уделяет внимание здоровью и профессиональному развитию работников, предоставлению равных возможностей для трудоустройства и карьерного роста.

Текучесть кадров Банка за 2025 год составила 7,9%. Незначительная текучесть кадров не отражается на деятельности Банка и имеет положительную динамику как своевременное обновление состава персонала. Это позволяет избежать застоя, дать Банку возможность для динамичного развития. Средний стаж работы в Банке – 11 лет. Средний возраст работников Банка составляет 43 года.

Обучение и развитие персонала является значимым бизнес-процессом Банка, который способствует развитию и адаптации каждого работника к быстрым изменениям в развитии технологий и конкуренции в банковском секторе. Банк заинтересован в выстраивании эффективной системы обучения и развитии профессиональных компетенций сво-

их работников. На постоянной основе реализуется ряд образовательных инициатив, включающих образовательные и адаптационные программы, специализированные тренинги, семинары, конференции, форумы, вебинары и другие внешние мероприятия. За период 2025 года приняли участие в корпоративном и профессиональном обучении более 230 работников.

КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА – ЭТО ЭЛЕМЕНТ УСПЕШНОЙ РАБОТЫ БАНКА И ОДИН ИЗ КЛЮЧЕВЫХ ФАКТОРОВ УСПЕХА В СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ.

Корпоративная культура влияет на внутренние процессы, отношения с клиентами, обеспечивает соблюдение этических и юридических стандартов. Корпоративная культура, основанная на взаимной поддержке, поощрении роста и развития, помогла создать в Банке команду квалифицированных профессионалов, заинтересованных в продолжительной работе в Банке.

Банк непрерывно развивает свою корпоративную культуру через совершенствование HR-процессов, организацию внутрикорпоративных мероприятий, поддержание открытого диалога с работниками и обеспечение их высокого уровня вовлеченности.

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 и их социальная поддержка.

СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

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

ЗА РАВНЫЙ ТРУД — РАВНАЯ ОПЛАТА.

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

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

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

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

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

ВЫПЛАТЫ СТИМУЛИРУЮЩЕГО ХАРАКТЕРА

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

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

Текущая премия выплачивается в процентном отношении к должностному окладу. Для работников, ответственных за внутренний контроль и оценку рисков, должностные оклады составляют не менее 50% в общем объеме выплачиваемого совокупного вознаграждения, а размер текущей премии зависит от исполнения установленных КПЭ.

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 КПЭ с учетом профиля принимаемых Банком рисков.

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

Неденежная форма оплаты труда не предусматривается.

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

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

**В СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА
СОБЛЮДАЮТСЯ ВСЕ ПРАВИЛА
И ПРОЦЕДУРЫ, 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,

входящих 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.

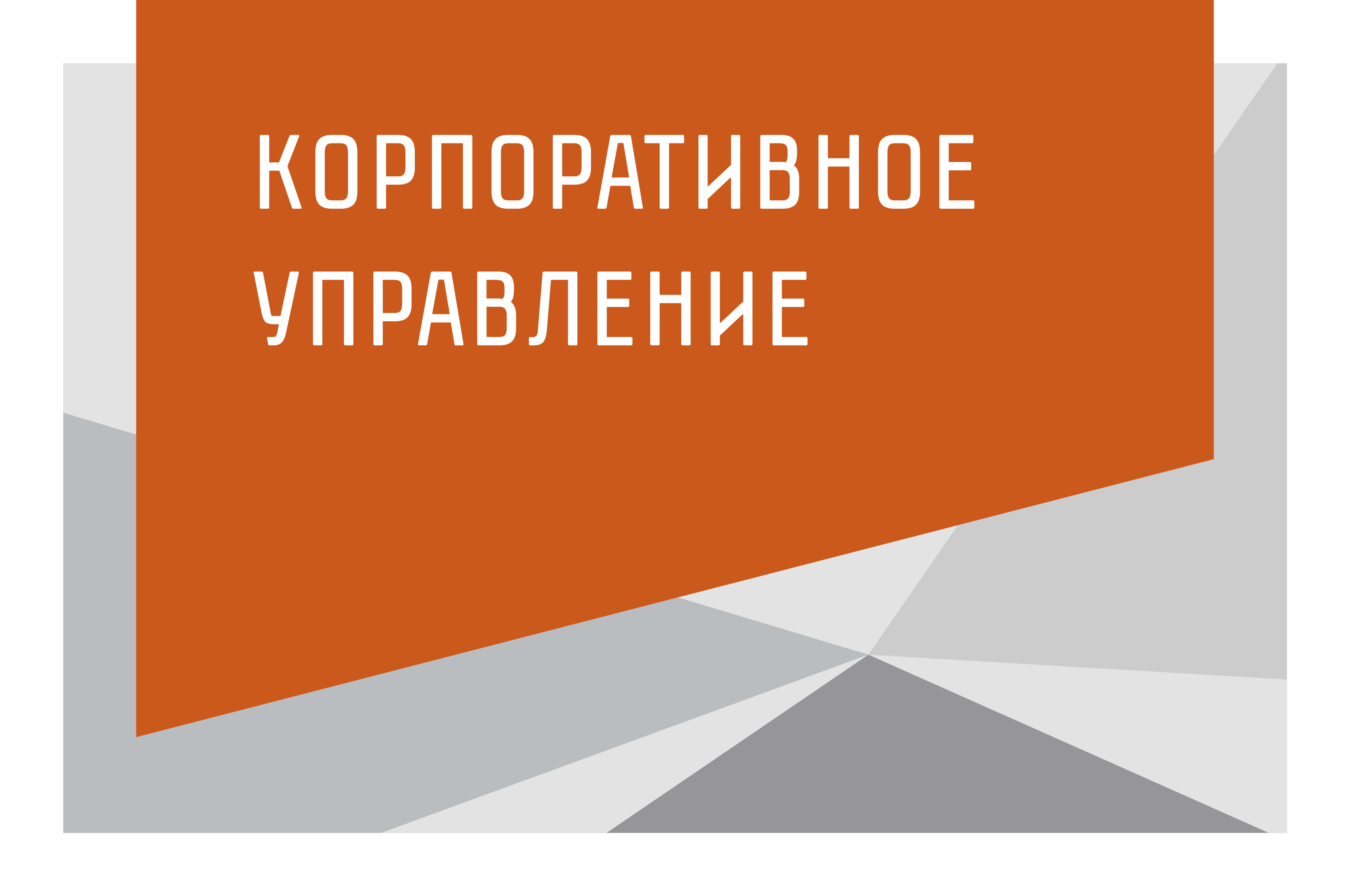
К категории «Работники, ответствен-
ные за внутренний контроль и оценку
рисков» относятся

15
ЧЕЛОВЕК:

- сотрудники Службы
внутреннего аудита;
- сотрудники Службы
внутреннего
контроля;
- сотрудники Управле-
ния риск-менед-
жмента;
- сотрудники Департа-
мента финансового
мониторинга и ва-
лютного контроля.
- контролер;

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

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

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

КОРПОРАТИВНОЕ

УПРАВЛЕНИЕ

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

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

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

надежное управление рисками и внутренний контроль;

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

соблюдение интересов акционеров и стандартов раскрытия информации;

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

СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Первый Устав Банка как закрытого акционерного общества был утвержден Общим собранием акционеров 05.08.2002. В 2015 году, в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 (Протокол № 1-2015), были изменены наименования Банка: полное фирменное наименование Банка на русском языке — «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке — Банк ИПБ (АО). Действующий Устав Банка утвержден Общим собранием акционеров 03.02.2021 (Протокол № 01-2021), был уменьшен размер уставного капитала Банка ИПБ (АО), исключены сведения о Филиале Банка ИПБ (АО) в г. Санкт-Петербурге. 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).

На 01.01.2026 уставный капитал Банка составляет 1 010 180 434 руб.

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 2025 году Общее собрание акционеров созывалось три раза.

Годовое заседание Общего собрания акционеров Банка состоялось 21.05.2025. На нем были утверждены Годовой отчет Банка ИПБ (АО) за 2024 год и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах за 2024 год; избраны члены Совета директоров и члены Ревизионной комиссии; назначена аудиторская организация Банка; утверждены внесения изменений в Положение об Общем собрании акционеров «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), в Положение о Совете директоров «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), в Положение об Исполнительных органах «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество); рассмотрены вопросы о распределении прибыли и о выплате дивидендов по результатам финансового 2024 года. По итогам 2024 года принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли по результатам 2024 года.

На внеочередных заочных голосованиях Общего собрания акционеров Банка 18.08.2025 и 27.11.2025 приняты решения о выплате (объявлении) промежуточных дивидендов по результатам полугодия 2025 года и по результатам 9 месяцев 2025 года соответственно за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО).

Состав Совета директоров не менялся в 2025 году.

Состав Правления не менялся в 2025 году.

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

ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД БЫЛО ПРОВЕДЕНО:

- **52 ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА;**
- **41 ЗАСЕДАНИЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА;**
- **7 ЗАСЕДАНИЙ 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 ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА ПОЗВОЛЯЕТ СВОЕВРЕМЕННО РЕАГИРОВАТЬ НА ИЗМЕНЕНИЯ ВНЕШНЕЙ И ВНУТРЕННЕЙ СРЕДЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКА И ПОДДЕРЖИВАТЬ ПРИЕМЛЕМЫЕ УРОВНИ 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, 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 2025 ГОДУ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКА ИПБ (АО) ЯВЛЯЛОСЬ ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ФИНАНСОВАЯ

ОТЧЕТНОСТЬ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с критериями, описанными в Дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ
КОНСУЛЬТАНТОВ»

«24» МАРТА 2026 ГОДА

МОСКВА

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2025 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	425 052	496 145
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1 114 512	1 398 573
2.1	обязательные резервы	X	187 073	178 754
3	Средства в кредитных организациях	X	1 763 284	9 626 102
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	6 364 882	6 969 791
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	38 481 836	32 129 282

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	5 693 919	5 706 764
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	126 349
10	Отложенный налоговый актив	X	0	126 446
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	867 582	837 558
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	54 761 103	57 473 095
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	48 548 415	51 938 071
16.1	средства кредитных организаций	X	7 792 894	9 234 229
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	40 755 521	42 703 842
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	29 431 057	28 571 615
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	14 193	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	34 254	38 925
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	34 254	38 925
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	55 220	25 990
21	Отложенные налоговые обязательства	X	124 090	122 160
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	50 356 976	53 299 167
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	X	1 010 180	1 010 180
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

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 активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	416 954	411 165
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 субординированные 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	2 420 376	2 195 966
38	Всего источников собственных средств	X	4 404 127	4 173 928
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	42 807 637	33 442 193
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	1 275 920	1 434 267
41	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА IV КВАРТАЛ 2025 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	10 229 646	9 992 687
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	4 050 955	3 840 172
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	4 102 128	4 261 197
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	2 076 563	1 891 318
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	7 334 898	6 541 158
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	720 028	1 245 859
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	6 610 218	5 286 629
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	4 652	8 670
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	2 894 748	3 451 529

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	-297 163	-981 587
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	8 771	-20 162
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	2 597 585	2 469 942
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 015 487	-443 087
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-1 405	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	-46
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	208 633	234 491
15	Комиссионные расходы	X	73 400	107 174
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	936	-4 015

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	-209 164	65 729
19	Прочие операционные доходы	X	34 415	68 571
20	Чистые доходы (расходы)	X	3 081 356	2 797 896
21	Операционные расходы	X	1 531 339	1 464 822
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	1 550 017	1 333 074
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	532 440	424 784
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	1 017 577	908 290
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	1 017 577	908 290

РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	1 017 577	908 290

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	7 719	6 885
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	7 719	6 885
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	1 930	25 809
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	5 789	-18 924
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	5 789	-18 924
10	Финансовый результат за отчетный период	X	1 023 366	889 366

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2026

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	1 010 180	1 010 180	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	1 010 180	1 010 180	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	3 059 506	2 765 775	X
2.1	прошлых лет	X	3 059 506	2 765 775	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 собственных средств (капитала)	X	неприменимо	неприменимо	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	4 126 353	3 832 622	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	17 789	17 290	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	неприменимо	неприменимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	неприменимо	неприменимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	неприменимо	неприменимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ 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	неприменимо	неприменимо	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	неприменимо	неприменимо	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	17 789	17 671	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	X	4 108 564	3 814 951	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 третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному 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 инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	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	4 108 564	3 814 951	X
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	655 595	763 725	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	неприменимо	неприменимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	655 595	763 725	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 инструменты дополнительного капитала	X	неприменимо	неприменимо	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЙ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	X	0	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	X	655 595	763 725	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	X	4 764 159	4 578 676	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	25 338 703	30 056 303	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	25 338 703	30 056 303	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	25 872 016	30 582 738	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	16.215	12.693	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	X	16.215	12.693	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	X	18.414	14.971	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	1	0.25	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.5	0.25	X
66	антициклическая надбавка	X	0.5	0	X
67	надбавка за системную значимость	X	неприменимо	неприменимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	10.215	6.693	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	неприменимо	неприменимо	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	неприменимо	неприменимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	неприменимо	неприменимо	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	неприменимо	неприменимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	неприменимо	неприменимо	X

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2026

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	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	430 089	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 519 016	4 481 520
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	430 089	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 519 016	4 481 520
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	0	-25 809	0	X	0	0	0	0	0	908 290	882 481
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	908 290	908 290
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	-25 809	0	X	0	0	0	0	0	0	-25 809

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ИЗМЕНЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С СУБОРДИНИРОВАННЫМИ КРЕДИТАМИ (ДЕПОЗИТАМИ, ЗАЙМАМИ, ОБЛИГАЦИОННЫМИ ЗАЙМАМИ)	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИВЫЛЬ (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	
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	6 885	0	X	0	0	0	0	0	0	6 885
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-1 197 227	-1 197 227
9.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-1 197 227	-1 197 227

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	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
9.2	по привилегированным 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 акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X		X	0	0	X	X	X	X	X	X	X	X	-34 113	10 093
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	1 010 180	X	0	0	411 165	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 195 966	4 173 928
13	Данные на начало отчетного года	X	1 010 180	X	0	0	411 165	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 195 966	4 173 928
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	X	X	0	0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
15	Влияние исправления ошибок	X	X	X	0	0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	1 010 180	X	0	0	411 165	0	X	56 667	499 950	0	0	0	2 195 966	4 173 928

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	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
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	0	5 789	0	X	0	0	0	0	0	1 017 577	1 023 366
17.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	1 017 577	1 017 577
17.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	5 789	0	X	0	0	0	0	0	0	5 789
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 стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВЛАДЫ 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
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-793 167	-793 167
21.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	-793 167	-793 167
21.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	X	1 010 180	0	0	0	416 954	0	0	56 667	499 950	0	0	0	2 420 376	4 404 127

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

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2026

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	4 108 564	3 541 883	4 111 605	4 176 062	3 814 951
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	4 108 564	3 541 883	4 111 605	4 176 062	3 814 951
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	4 764 159	4 702 887	5 070 963	5 030 843	4 578 676
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, ТЫС. РУБ.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	25 872 016	27 245 566	26 321 688	26 522 125	30 582 738
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1(Н20.1)	X	16.215	13.259	15.944	16.069	12.693
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	16.215	13.259	15.944	16.069	12.693
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	18.414	17.261	19.265	18.968	14.971
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) 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
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММЫ АКТИВОВ, ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА), ПРОЦЕНТ							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X	0.5	0.5	0.25	0.25	0.25
9	Антициклическая надбавка	X	0.5	0.5	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	1.00	1.00	0.25	0.25	0.25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	10.2146	7.2594	9.9436	10.0687	6.693
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X	X	X	X	X	X
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	74.346	137.193	77.412	63.105	89.207
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	153.765	137.424	244.721	215.555	162.21
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	5.621	8.777	7.666	6.81	7.84

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 ОТЧЕТ- НОЙ			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ		
			4	5	6	7	8										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X		X			X			X			X			X	
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X		X			X			X			X			X	
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ	МАКСИМАЛЬНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ПЕРИОД	КОЛИЧЕСТВО НАРУШЕНИЙ	ДЛИТЕЛЬНОСТЬ
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X															
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X															

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X					
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 заседания Общего собрания акционеров Банка 21.05.2025 (Протокол № 01-2025) принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам 2024 года. На выплату дивидендов распределена чистая прибыль Банка ИПБ (АО) по результатам 2024 года в сумме 65 718 643,41 руб. в размере 0,065056342 руб. на одну размещенную обыкновенную акцию Банка ИПБ (АО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, форма выплаты — денежная. 02.06.2025 — установленная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

По решению внеочередного заочного голосования Общего собрания акционеров Банка 18.08.2025 (Протокол № 02-2025) принято решение о выплате (объявлении) промежуточных дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам полугодия 2025 года. На выплату дивидендов распределена чистая прибыль Банка ИПБ (АО) по итогам полугодия 2025 года в сумме 570 198 877 руб. 89 коп. в размере 0,5644525064 руб. на одну размещенную обыкновенную акцию Банка ИПБ (АО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, форма выплаты — денежная. 29.08.2025 — установленная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

По решению внеочередного заочного голосования Общего собрания акционеров Банка 27.11.2025 (Протокол № 03-2025) принято решение о выплате (объявлении) промежуточных дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам 9 месяцев 2025 года. На выплату дивидендов распределена чистая прибыль Банка ИПБ (АО) по результатам 9 месяцев 2025 в сумме 157 249 543,91 руб. в размере 0,1556648086 руб. на одну размещенную обыкновенную акцию Банка ИПБ (АО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, форма выплаты — денежная. 08.12.2025 — 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.

ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛЯХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ И О ВЛАДЕНИИ АКЦИЯМИ БАНКА ЧЛЕНАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ	ДОЛЯ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ, %
Соболев Николай Александрович	0
Дубинкина Галина Ивановна	0,0171
Ушерович Кирилл Борисович	0
Крапивин Алексей Андреевич	33,1324
Яковлев Дмитрий Александрович	0
Савиных Михаил Юрьевич	0
Пронин Сергей Игоревич	0
Михеева Татьяна Игоревна	0
Корчагин Олег Станиславович	0

Член Совета директоров Крапивин А.А. совершил сделку с акционером Банка ИПБ (АО) по отчуждению акций в 2025 году в количестве 9 738 630 штук. Другие члены Совета директоров и Правления не совершали сделок по приобретению и отчуждению акций Банка в 2025 году.

ЛИЦЕНЗИИ И РАЗРЕШЕНИЯ

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

№ 600 ОТ 18.09.2015
ПЕРВИЧНАЯ ДАТА РЕГИСТРАЦИИ
БАНКОМ РОССИИ — 26.10.1990

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

ЛСЗ 0006365
ОТ 10.08.2012

Участник системы обязательного страхования вкладов:

СВИДЕТЕЛЬСТВО № 700
ОТ 24.02.2005

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
№ 045 - 02841 - 010000
ОТ 16.11.2000

БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
№ 045 - 02801 - 100000
ОТ 16.11.2000

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

ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ АССОЦИАЦИЯХ И ОРГАНИЗАЦИЯХ:

Ассоциация российских банков (АРБ);

Московский банковский союз (МБС);

участник торгов валютного, фондового и срочного рынка;

ОАО «Московская биржа»;

Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);

профессиональный участник рынка ценных бумаг.

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Код «S.W.I.F.T.»: INTPRUMM
Дилинговый код «REUTERS»: INPG

ИНН: 7724096412
КПП: 772401001
ОКПО: 29323770
БИК: 044525402

ОКВЭД: 64.19
Корр./счет 30101810100000000402
в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по Цен-
тральному федеральному округу

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**

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.

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА

Банк представлен в Москве,
Московской области и Санкт-Петербурге.



**ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА РАСПОЛОЖЕН
В МОСКВЕ.**

На 01.01.2026 региональная сеть
Банка включала

6 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ
ОФИСОВ

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 2023–2025 годах видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении:

ЭНЕРГОРЕСУРСЫ	2025		2024		2023	
	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.
Электрическая энергия, кВт•ч	399	2 528	419	2 332	397	1 921
Тепловая энергия, Гкал	379	1 086	449	1 131	469	1 123
Вода, куб. м	2 165	214	2 216	270	2 203	247
Топливо, т (бензин, дизельное)	59	3 851	75	3 812	63	3 058