



2019

Годовой отчет

.ипб банк основан
в 1973 году

ОБРАЩЕНИЕ



РУКОВОДСТВА БАНКА

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, КОЛЛЕГИ, ПАРТНЕРЫ, КЛИЕНТЫ!

Прошедший 2019 стал для экономики России и затишьем перед «идеальным штормом», и временем больших возможностей. Беспрекословное следование Стратегии развития позволило Банку правильно капитализировать это время и в поступательном развитии создать технологический задел на будущее.

ПРЕДСТАВЛЯЯ ВАМ ГОДОВОЙ ОТЧЕТ МЫ С УДОВЛЕТВОРЕНИЕМ ОТМЕЧАЕМ, БАНК УВЕРЕННО ВСТРЕТИЛ 2020 ГОД, УКРЕПИЛ СВОЮ УСТОЙЧИВОСТЬ, НАДЕЖНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, НАРАСТИЛ ПРИБЫЛЬ, УКРЕПИЛ ПОТЕНЦИАЛ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ДЛЯ ДАЛЬНЕЙШЕГО ЭФФЕКТИВНОГО ПРОДВИЖЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ТУРБУЛЕНТНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ.

Сегодня Банк представляет собой универсальную высокотехнологичную систему клиентоориентированного комплексного банковского обслуживания и предоставления небанковских сервисов.

Несмотря на конъюнктуру рецессии в 2019 году, низкую деловую активность и отсутствие акцентированного роста в реальном секторе экономики России, партнерская синергия с нашими клиентами обеспечила Банку достижение всех ключевых показателей Стратегии.

Продолжая традиции работы с реальным сектором, Банк активно наращивал внедрение новых технологий, позволивших не только повысить комфорт и безопасность

доступа к любым услугам Банка в реальном времени из любой географической точки, но и самому Банку повысить свою технологическую эффективность, скорость обработки данных для принятия существенных финансовых решений, точность оценки расширенного перечня принимаемых рисков в алгоритмах достижения максимальной эффективности и в других бизнес-процессах.

Эти усилия в значительной мере способствовали росту общей рентабельности капитала Банка, повышению коммерческой привлекательности его банковского бизнеса как безрискового инвестиционного актива, а также внедрению новых некредитных сервисов и продуктов комплексного обслуживания клиентов.

В ИТОГЕ В 2019 ГОДУ БАНК
ПОЛУЧИЛ ЧИСТУЮ ПРИБЫЛЬ
В РАЗМЕРЕ

849

МЛН РУБ.

+33 %

в сравнении с аналогичным показателем предшествующего года

+54 %

к установленному Стратегией ориентиру в 550 млн руб.

Высокий результат по чистой прибыли достигнут на фоне трехлетнего тренда снижения темпов роста Российской экономики, сужения кредитных спредов вследствие начатого Центробанком РФ в 2019 году цикла снижения ставок, снизившего и рентабельность банковских операций.

СЛАЖЕННАЯ РАБОТА КОМАНДЫ БАНКА В ЭТИХ УСЛОВИЯХ ОБЕСПЕЧИЛА:

- РОСТ ВАЖНЕЙШИХ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

(чистые процентные доходы — рост на 41%, доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами и т.д.);

- ОПТИМАЛЬНОЕ ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ;

- СОКРАЩЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ И ПРОЧИХ ИЗДЕРЖЕК БАНКА.

Взвешенная система оценки рисков, оптимальный консервативный подход к формированию кредитного портфеля, гибкие персонализированные предложения расширенной линейки кредитных продуктов способствовали формированию диверсифицированного кредитного портфеля Банка. Его совокупный объем (юридические, физические лица, включая ссудную задолженность и неиспользованный лимит кредитования) составил на отчетную дату

25,9 млрд руб.

с показателем просроченной задолженности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка

8,4 %

Достигнутые по итогам года показатели рентабельности капитала, чистой прибыли, объемов вложений в надёжные ликвидные ценные бумаги, размер кредитного портфеля и ряд других обеспечили Банку стабильное место в сотне ведущих банков страны. Подавляющее большинство клиентов лояльны Банку, остаются интегрированными в его финансовую

экосистему, используют все ее преимущества, включая новые эффективные продукты и дистанционное банковское обслуживание.

Количество пользователей ДБО за 2019 год возросло на

16 %

оборот по операциям ДБО вырос на

100 %

прирост пользователей мобильного приложения с расширенными возможностями составил

77 %

В прошедшем году при одновременном росте оборота эквайринга повышена эффективность работы каждого отдельного устройства и всей сети банкоматов и торговых терминалов, в целом.

Высокий уровень таргетированной клиентоориентированности Банка, качество и технологичность персонального обслуживания привлекают все новых корпоративных клиентов в зарплатные проекты, расширяют возможности кросс-продаж банковских и небанковских услуг, нацеленных на повышение эффективности экономики клиентов и всей экосистемы Банка.

Прошедший год подтвердил: правильная расстановка приоритетов в развитии является фундаментом успешной деятельности в любых экономических условиях. Благодаря умелому сочетанию тактических решений, клиентоориентированности, новым технологиям и неукоснительному следованию Стратегии развития Банка в 2019 году мы достигли целей по всем ключевым показателям.

ПРАВИЛЬНАЯ РАССТАНОВКА ПРИОРИТЕТОВ В РАЗВИТИИ ЯВЛЯЕТСЯ ФУНДАМЕНТОМ УСПЕШНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЛЮБЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ. БЛАГОДАря УМЕЛОМУ СОЧЕТАНИЮ ТАКТИЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ, КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТИ, НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И НЕУКОСНИТЕЛЬНОМУ СЛЕДОВАНИЮ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2019 ГОДУ МЫ ДОСТИГЛИ ЦЕЛЕЙ ПО ВСЕМ КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ

КОМАНДА БАНКА РАССЧИТЫВАЕТ В УСЛОВИЯХ ВОЛАТИЛЬНОЙ КОНЪЮНКТУРЫ НАСТУПИВШЕГО 2020 ГОДА СОВМЕСТНО С ПАРТНЕРАМИ И КЛИЕНТАМИ:

- достичь всех ключевых показателей Стратегии;
- повысить качество, слаженность, эффективность работы всех подразделений Банка и уровень ее синхронизации в системе Банк-Клиент-Банк;
- обеспечить устойчивые темпы дальнейшего роста конгломерата, сформированного банком и бизнесом.

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА
(КАПИТАЛ) НА 01.01.2020

5,9
млрд руб.,


РОСТ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ
КАПИТАЛА В 2019 ГОДУ

41,1 %

СРЕДНЕГОДОВАЯ
СТОИМОСТЬ АКТИВОВ


34,7
млрд руб.,

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК:

 **ГЛАВНОЕ**

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

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

**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА****1****УСЛУГИ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ**

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

3**ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ**

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

2**УСЛУГИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ**

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

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

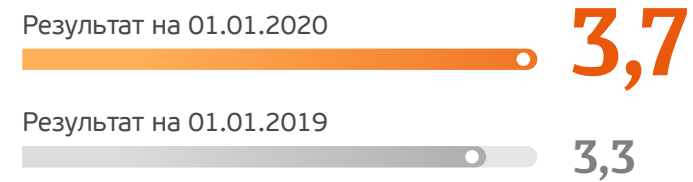
УЗ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

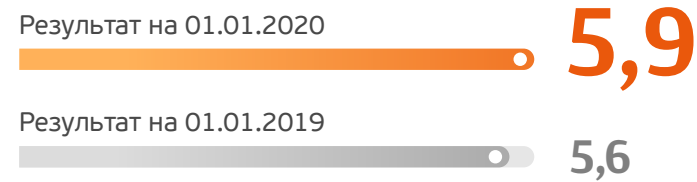
.unb банк основан
в 1973 году

БАНК ПРОДЕМОНСТРИРОВАЛ ПОЗИТИВНУЮ ДИНАМИКУ РАЗВИТИЯ И УЛУЧШИЛ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ В 2019 ГОДУ.

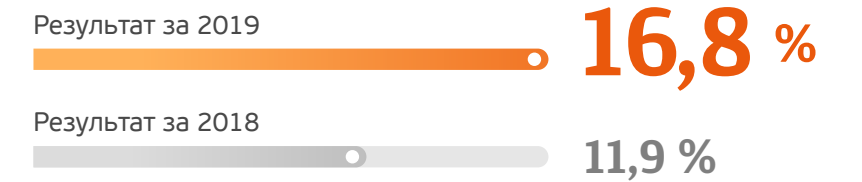
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛЛ, МЛРД РУБ. +12 %



СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, МЛРД РУБ. +4 %

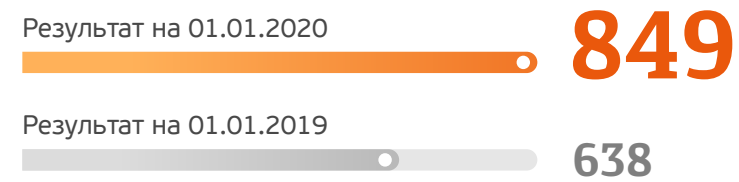


РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА +41,1 %

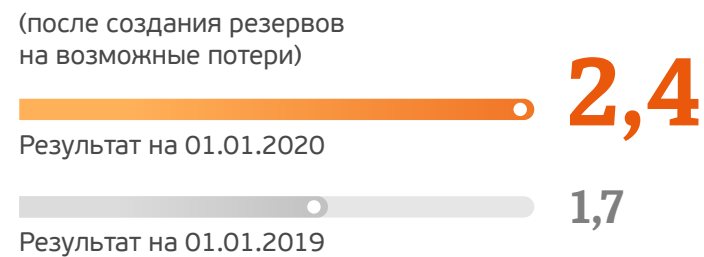


БАНК ПОДТВЕРДИЛ СТАТУС ВЫСОКОЭФФЕКТИВНОЙ, УСТОЙЧИВОЙ И ПРИБЫЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

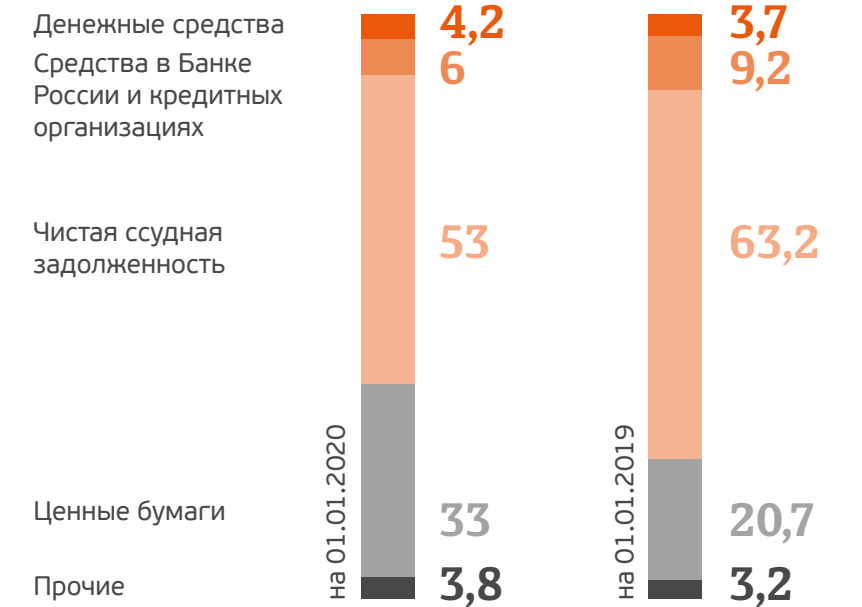
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, МЛН РУБ. +33 %



ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ МЛРД РУБ. +41 %



СТРУКТУРА АКТИВОВ %



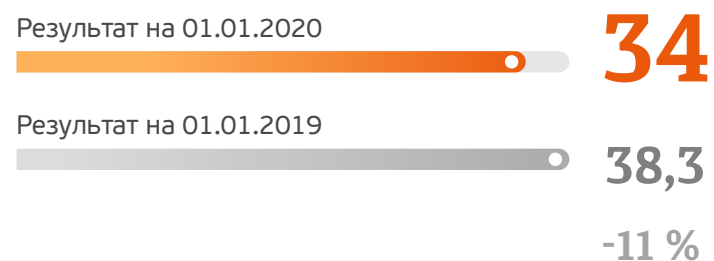


ИТОГИ ГОДА ПОДТВЕРДИЛИ, ЧТО ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР ПРИОРИТЕТОВ В РАЗВИТИИ ЯВЛЯЕТСЯ ФУНДАМЕНТОМ УСПЕШНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЛЮБЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ.



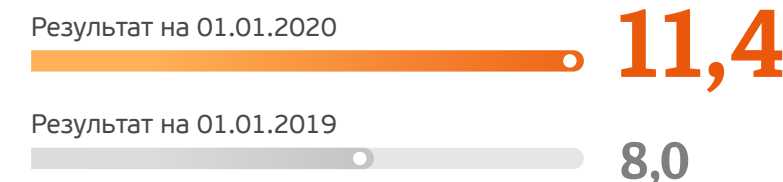
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, МЛРД РУБ.

за вычетом резервов под обесценение



ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ МЛРД РУБ.

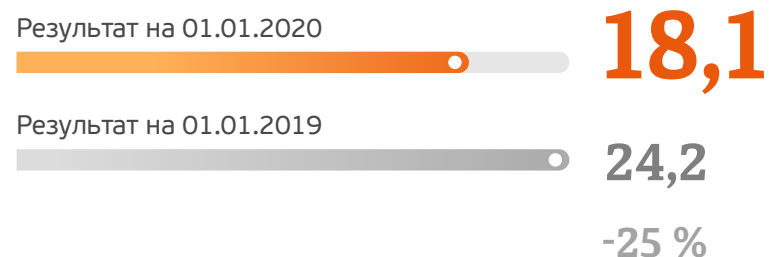
+43 %



РОСТ ЭФФЕКТИВНОСТИ АКТИВОВ БАНКА

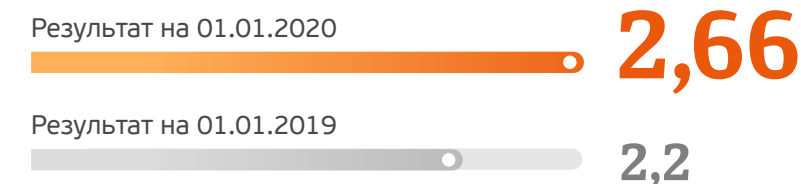
(на фоне сокращения их размера и размера ссудной задолженности) обеспечен неукоснительным исполнением Стратегии банка, ориентированной на поддержание оптимального уровня соотношения риска и доходности операций, вложениями в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска, кредитованием высоконадежных клиентов.

ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, МЛРД РУБ.



ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКТИВОВ (ROA), %

+33 %





БАНК В 2019 ГОДУ ПОВЫСИЛ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И КЛИЕНТСКИХ СЕРВИСОВ ЗА СЧЕТ ВЫСОКО-ТЕХНОЛОГИЧНЫХ И КЛИЕНТО-ОРИЕНТИРОВАННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ПРИ ОДНОВРЕМЕННОЙ ОПТИМИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ И СОКРАЩЕНИЯ НЕРЕНТАБЕЛЬНЫХ ЕДИНИЦ.



ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ — СОВОКУПНЫЙ ОБОРОТ СЕТИ, МЛРД. РУБ



10 % рост, при сокращении количества платежных терминалов на 2%.

ОПТИМИЗАЦИЯ СЕТИ БАНКОМАТОВ, ШТ.



сокращение нерентабельных единиц за 2019 год на **14 %**

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Результат за 2019 год — рост менее 1%

4 млн руб. в абсолютном исчислении

СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДБО)

РЕЗУЛЬТАТ ЗА 2019 ГОД:

увеличение количества пользователей **16 %**

прирост оборота по операциям ДБО **100 %**

прирост количества пользователей мобильного приложения **77 %**

ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ

Сложная, но предсказуемая макросреда, присутствие барьеров, сдерживающих как, динамику роста, так и возврат к рецессии определили инерционный сценарий развития экономики в 2019 году и осторожные позитивные ожидания. Рост физического объема ВВП, рост основных показателей деятельности в банковском секторе сопровождались замедлением годовых темпов роста, снижением уровня инфляции, укреплением рубля, и состоянием общей стабильности экономики.

ПОЗИТИВНЫМ ТРЕНДОМ 2019 ГОДА СТАЛ ЗАМЕТНЫЙ РОСТ ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ В БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ИЗ ВСЕХ ИСТОЧНИКОВ ФОНДИРОВАНИЯ, ЧТО ЗНАЧИТЕЛЬНО УКРЕПЛЯЕТ РЕСУРСНУЮ БАЗУ БАНКОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ПЕРСПЕКТИВЕ.

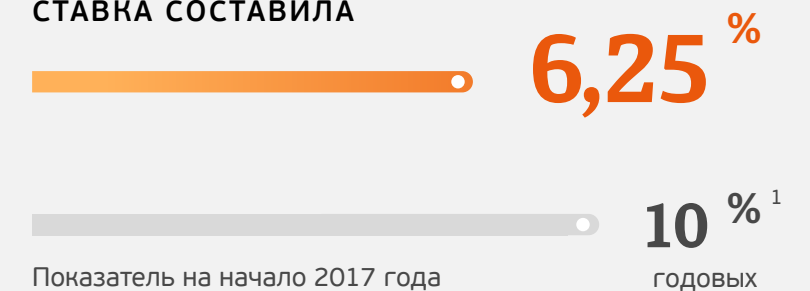
Банк России назвал 2017–2019 годы «периодом окончательной подстройки российской экономики к шокам 2014–2015 годов:

- в 2019 году закончилась консолидация бюджета;
- с 2017 года начало действовать бюджетное правило, которое снизило чувствительность российской экономики к колебаниям цен на нефть;
- инфляция снизилась и оставалась близкой к целевому уровню Банка России

3,7 % в среднем за 2017–2019 годы.

Это привело к постепенному снижению инфляционных ожиданий различных экономических агентов и снижению инфляционного давления до уровня, близкого к целевому уровню Банка России. Что в совокупности позволило Банку России постепенно снижать ключевую ставку».

К КОНЦУ 2019 ГОДА КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА СОСТАВИЛА



Правительство Российской Федерации в трехлетнем макропрогнозе Минэкономразвития также отводило 2019 году «транзитную роль» периода адаптации к макроэкономическим новациям 2017-2018 годов.²

Ситуация в экономике в 2019 году оставалась стабильной. Действующие в этот период ограничения и рыночная конъюнктура сдерживали и возврат к рецессии, и переход к акцентированному росту. Завершение года прошло под флагом настройки на оживление.

¹ cbr.ru (I)

cbr.ru (II)

² economy.gov.ru

- Промышленность, в целом, сохраняла статус «устойчиво слаборастущей»

+2,9 % 2018 **+2,4** % 2019

- В строительстве смягчились негативные тенденции

МИНИМАЛЬНОЕ ОЖИВЛЕНИЕ **+0,6** % к уровню 2018

- Торговля замедлила отраслевую динамику

ОБОРОТ УВЕЛИЧИЛСЯ **+1,6** %

- Неблагоприятный деловой климат оставил сферу услуг без перемен

+0,7 %

- Совокупные потребительские (экономические) настроения населения после резкого ухудшения в конце предыдущего 2018 года не претерпели заметных положительных изменений.

По результатам исследования ключевых барьеров, лимитирующих положительную динамику в базовых отраслях экономики России в 2019 году, основными факторами сдерживания их роста НИУ ВШЭ определил: недостаточный платежеспособный спрос на продукцию/услуги на внутреннем и внешнем рынках; конкурирующий импорт; неопределенность экономической ситуации при длинном производственном цикле; высокий уровень налогообложения; финансовые ограничения (в том числе, высокий процент коммерческого кредита); дефицит трудовых и материальных ресурсов.³

По данным Росстата экономика России в 2019 году показала самый слабый прирост за три года. Согласно первой оценке, ВВП в 2019 году вырос на 1,3% (после 2,5% в 2018 году и 1,8% в 2017 году). Это более, чем в 2 раза ниже среднемировых темпов роста в 2019 году.⁴

Отраслевая динамика в структуре Российской экономики характеризуется отсутствием устойчивых перемен в пользу опережающего роста несырьевых секторов. Вклад сырьевых производств в ВВП страны по-прежнему держится в зоне 75%.

При этом прошедший год продолжил перераспределение доходов в пользу финансовой системы

ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДОБАВИЛИ ⁵ **9,7** %

Наибольшее влияние на рост физического объема ВВП в 2019 году оказало увеличение добавленной стоимости добывающих производств (+2,7%) и обрабатывающих производств (+1,6%). В добывающих отраслях высокие темпы показали предприятия по добыче природного газа и газового конденсата (+10,6%), добыча руд и цветных металлов (+9,2%). Заметный рост в обрабатывающей промышленности был в производстве пищевых продуктов, напитков, табачных изделий, химических веществ и химических продуктов (+2,7%), готовых металлических изделий (+8,7%), лекарственных средств (+18,6%), в сельском хозяйстве (+3,6%) (урожай текущего года стал вторым по величине за период истории современной России).

Доля расходов на конечное потребление в структуре ВВП по итогам 2019 года составила 69,3%, доля валового накопления — 23%.

³ issek.hse.ru

^{4,5} gks.ru

Сдержанный рост инвестиций (+1,4%) был обусловлен общей макроэкономической неопределенностью и продолжающимся замедлением роста потребительского спроса. В этом контексте, 2019 показал незрелость фактора «национальных проектов» как нового формата институционализации инвестиционного процесса в стране. Даже заметная в 2019 динамика конечного государственного потребления (+ 2,8%) не была связана с нацпроектами как новым драйвером экономического роста. Раскрыть маховик инвестиций и внести заметный вклад в динамику ВВП нацпроекты не смогли, в том числе и из-за отсутствия отлаженного механизма их финансирования. По оценкам Минфина РФ за «пару недель до конца года правительству оставалось потратить 20% федерального бюджета, или 4 трлн рублей».⁶

Еще одной существенной причиной замедления экономики в 2019 стал низкий спрос населения, определяющий до 50% динамики ВВП. Рост потребительского спроса затормозился на треть с 3,3% в 2018 до 2,3 % в 2019 году. Что в совокупности со стагнацией реальных располагаемых денежных доходов населения (имевших едва заметный рост в 2019 году на 0,8%) и мерами ЦБ по охлаждению потребительского кредитования оказало влияние на заметный прирост материальных запасов предприятий в 2019 году (продукция выпускалась и закупалась в расчете на более высокий спрос).

К числу неблагоприятных факторов, оказывавших влияние на общую динамику 2019 года следует отнести и значительно возросшие уровни бедности в России, дифференциации в оплате труда, неравенства в потреблении. Численность населения РФ с доходами ниже прожиточного минимума составила 19,8 млн человек.⁷ Подросла и «субъективная бедность» — доля людей, которые оценивают свое положение как «плохое» и «очень плохое», увеличилась с 23,3 до 26,5% (по данным РАНХиГС).⁸ Свою лепту в замедление внесла и естественная убыль населения, которая в 2019 году составила 317 тысяч человек, увеличившись на треть (на 94 тыс. человек) в сравнении с 2018 годом.

Следует отметить, что сектора, связанные с развитием человеческого капитала, в 2019 году росли так же несущественно: образование на 1,5%, культура и спорт на 1,8%, здравоохранение отметилось спадом на 2%, заметно подросли только ассигнования на профессиональную научную и техническую деятельность до 4,4% (в основном за счет расходов на стимулирование федеральных госслужащих, которые работают над реализацией 12 национальных и 67 федеральных проектов).

Существенное давление внешних факторов (снижение стоимости энергетических товаров в условиях ухудшения конъюнктуры внешних товарных рынков и санкционные ограничения в отношении России) привели к сокращению

Российского экспорта в 2019 году впервые за несколько лет (- 2,1%) в структуре ВВП и снижение чистого экспорта - 11,1%).

По оценке Банка России, в 2019 году российский экспорт товаров сократился на 5,7%, до \$418 млрд, — после роста более чем на 25% ежегодно в 2017–2018 годах. При этом высокая зависимость страны существенно поддерживала импорт (+2,2%).⁹

В 2019 Россия потеряла темпы роста ВВП, доверие инвесторов и драгоценное время на рекогносцировку и декомпозицию планов исполнения нацпроектов. Очередной раз продемонстрирована стабильность, результатом которой стал совокупный рост ВВП за пятилетку 2015-2019 гг. только на 3,2% (около 0,6% в год).

ОДНАКО В 2020 ГОД ЭКОНОМИКА ВОШЛА В ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ, ЧЕМ ВХОДИЛА В 2019 ГОД. РУБЛЬ СУЩЕСТВЕННО УКРЕПИЛСЯ К ДОЛЛАРУ НА 10% К НАЧАЛУ ГОДА, СНИЗИВ ЦЕНУ ИМПОРТНЫХ СОСТАВЛЯЮЩИХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КОРЗИНЫ И ПОДКРЕПИЛ ЗЫБКИЕ ОЖИДАНИЯ ПРЕДСТОЯЩИХ ПОЗИТИВНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ.

⁶ vedomosti.ru

⁷ rosinfostat.ru

⁸ vedomosti.ru

⁹ www.rbc.ru

БАНКИ И ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

ПОСЛЕ ТУРБУЛЕНТНОГО ПЕРИОДА 2014–2018 г. для банков и финансовых компаний основной тенденцией к концу десятилетия стала стабильность.

По оценке Банка России завершающий десятилетие 2019 год - один из самых спокойных в финансовой истории современной России: без резких регулятивных поворотов, без знаковых отзывов лицензий и непредсказуемого появления новых игроков, без кредитных хайпов и фэйлов, без новых внешних санкций и заметных хакерских дивесий. Однако, начатый Центробанком в 2019 году цикл снижения ставок стал серьезным вызовом для банкиров.¹⁰

Развернутый в середине десятых процесс оптимизации банковского рынка России к 2019 году замедлился.

Количество действующих кредитных организаций в прошедшем году сократилось на

8,6 %

КОЛ-ВО ОРГАНИЗАЦИЙ

442

01.01.2020

486

2018

В числе основных причин:

ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИЙ
БАНКОМ РОССИИ

31

единица

БАНКОВСКИЕ ПОГЛОЩЕНИЯ В ФОРМЕ ПРИСОЕДИНЕНИЯ БАНКОВ К БОЛЕЕ КРУПНЫМ

12

реорганизаций

При этом, в 2019 году согласно данным Банка России, в банковском секторе наблюдался рост основных показателей деятельности. В целом, за минувший год, без учета кредитных организаций с отзыванной лицензией и влияния валютной переоценки,

АКТИВЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
ВЫРОСЛИ НА

5,2 %

96,6 трлн рублей на 01.01.2020 г.

Показатель за 2018 год

6,9 %

Концентрация активов в крупнейших банках носит нарастающий характер

НА БАНКИ ТОП-20 ПРИХОДИТСЯ БОЛЕЕ

82 %

активов всего банковского сектора

По мнению регулятора, прирост активов обеспечивался в основном за счет наращивания кредитного портфеля, несмотря на то, что корпоративное и розничное кредитование в 2019 году сбавляли темпы роста.

Падение спроса на кредиты со стороны качественных корпоративных заемщиков в условиях медленного роста экономики и их осторожность при разворачивании новых инвестиционных проектов снизили на треть рост корпоративного кредитования в 2019 году (+4,5%) против (+5,8%) в 2018 г., а к концу 2019 года привели его в нулевую зону (+0,1%). На фоне укрепления рубля в декабре 2019 рублевые кредиты даже сокращались (-1,0%) при существенном увеличении валютного кредитования (+3,4%).

Замедление корпоративного кредитования Банк России связывает, в том числе и использованием альтернативных источников долгосрочного фондирования — корпоративных облигационных заимствований, позволяющих привлекать средства по более низким процентным ставкам.

Нормативное давление регулятора и повышение дисциплины банков в работе с рисками, позволили снизить долю

ПРОБЛЕМНЫХ КОРПОРАТИВНЫХ ССУД



Однако ожидается, что рост корпоративного кредитования будет затруднен в дальнейшем как макроэкономической средой и падением инвестиционной активности предприятий, так и ужесточением позиции Банка России в оценке качества корпоративных заемщиков.

Розничный портфель банковского сектора не смог сохранить тренд 2018 года и со второго полугодия 2019 года показал существенное замедление годовых темпов роста с +22,8% до +18,6%. Это обусловлено как применением Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд (НПС) (в том числе, введением надбавок по резервированию кредитов с высокими процентными ставками и обязательного расчета банками показателя предельной долговой нагрузки (ПДН) заемщика при выдаче необеспеченных розничных кредитов),

так и замедлением роста ипотечных жилищных кредитов (ИЖК). Ограничения в первую очередь коснулись заемщиков, более 50% дохода которых приходится на погашение кредитов.

ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ С ПРОСРОЧЕННЫМ ПЛАТЕЖОМ БОЛЕЕ 90 ДНЕЙ СНИЗИЛАСЬ ЗА ГОД С 9,1% ДО 7,7%

Это обусловлено как мерами нормативно-дисциплинарного характера, так и эффектом роста объема портфеля в данном периоде.

Темпы прироста ипотечного жилищного кредитования (ИЖК) в 2019 году были достаточно высокими — 17,2% (в 2018 году — 23,1%).¹¹

За 11 месяцев 2019 года вырос объем автокредитов на 15,6%, до 940 млрд руб., положительная динамика обусловлена в том числе за счет выполнения программы льготного автокредитования, действовавшей в течение 2019 года.

ПОЗИТИВНЫЙ ТРЕНД 2019 ГОДА – ЗАМЕТНЫЙ РОСТ ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ В БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ИЗ ВСЕХ ИСТОЧНИКОВ ФОНДИРОВАНИЯ.

Вклады физических лиц в 2019 (+10,1%) росли вполтину быстрее, чем 2018 г. (+6,5%). С начала года доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% в январе до 19,6% в декабре (в декабре снижение составило 1,1 п. п.), а доля валютных средств организаций — с 37,0 до 30,5% соответственно. Девалютизации вкладов способствовало укрепление курса рубля и резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам (ставки по долгосрочным вкладам в долларах США снизились с 3,3% в январе до 1,1% в декабре), снижение доходности валютных активов и меры Банка России по девалютизации основных балансовых статей.

Объем фондирования банковского сектора из волатильных источников — средств организаций на счетах и корпоративных депозитов в 2019 был выше 2018 года на 4,4%.

Рублевая ликвидность (структурный профицит на 01.01.2020 составил 2,8 трлн рублей) и валютная ликвидность (на 01.01.2020 — 43,2 млрд долл. США) оставались в 2019 году на комфортном уровне для обеспечения банками устойчивости основной деятельности и покрытия расчетной части обязательств. Кроме этого банковский сектор располагал и значительным объемом рыночного обеспечения (на 01.01.2020 около 6,5 трлн рублей), залог которого в случае необходимости, позволяет получить рефинансирование.

ПО ИТОГАМ 2019 Г. БАНКИ ЗАРАБОТАЛИ ВСЕГО ОКОЛО

2,0 трлн руб. (до налогов)

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ СОСТАВИЛА

1,7 трлн руб. **+73 %** к 2018

Однако столь значительный прирост прибыли имеет в большей степени технический характер. Исключая влияние МСФО 9 и перерасчет результатов банковской деятельности под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль сектора в 2019 г. составила 1,3 трлн руб., что на 11% ниже, чем в 2018 г. (1,5 трлн руб.).

положительный момент — только

16% (69 единиц) кредитных организаций закончили год с убытком.

В 2019 году замедление инфляции и устойчивое снижение Банком России процентных ставок сузило спред между ставками по выданным кредитам и привлеченным депозитам, что отрицательно сказалось на классических доходах банков (чистом процентном доходе и комиссионном доходе). Однако общая

рентабельность капитала подросла не только у лидеров банковского сектора, но и у средних и небольших кредитных организаций.

В новых условиях большее значение стали приобретать неценовые и высокотехнологичные условия и способы удержания клиентов. По итогам 2019 года величина чистого процентного дохода по всей банковской системе снизилась с 3,08 до 2,98 трлн руб. — рост процентных расходов превысил увеличение процентных доходов, что отличается от динамики 2018 года, показавшей рост с 2,59 до 3,08 трлн руб. После зафиксированного в 2018 году роста, чистая процентная маржа в 2019 году снизилась с 4,2% до 3,8%. При этом падение процентной маржи компенсировалось комиссионными доходами, которые по всему сектору выросли к концу 2019 года до 1,3 трлн руб.

Снижение процентных ставок по стандартным инструментам сбережения стимулировало инвесторов искать более доходные инструменты:

В 2019 году количество клиентов на брокерском обслуживании и в доверительном управлении увеличилось в

2 РАЗА

БЛАГОДАРЯ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ В 2019 ГОДУ БОЛЕЕ ЧЕМ В ДВА РАЗА ВЫРОС И ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

с 0,23 до **0,55** трлн руб.¹²



Банковским сектором на фоне поддержки регулятором финтех-проектов для повышения конкурентоспособности малых и средних банков в последние годы, и в 2019 году в особенности, отработывалось постепенное смещение в спектре реализуемых банковских продуктов в сторону комплексного обслуживания клиентов, рефинансирования корпоративных кредитов, совершенствования и развития новых некредитных продуктов и некредитных сервисов.

КОНКУРЕНТНЫЕ ПОЗИЦИИ БАНКА*

КЛЮЧЕВОЙ ПОКАЗАТЕЛЬ СТРАТЕГИИ:
«БАНК, ЭФФЕКТИВНО И УСПЕШНО КОНКУРИРУЮЩИЙ С ОСНОВНЫМИ РОССИЙСКИМИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И СОХРАНЯЮЩИЙ СВОЮ РЫНОЧНУЮ НИШУ».

* По данным независимого аналитического и рейтингового центра Banki.ru. Место банка в рейтинге по состоянию на 01.01.2020 (изменение по сравнению с позицией на 01.01.2019).

	РОССИЯ		МОСКОВСКИЙ РЕГИОН	
	2020	2019	2020	2019
АКТИВЫ (НЕТТО)	113	(+3)	74	(+3)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	93	(-15)	67	(-16)
КАПИТАЛ (ПО ФОРМЕ 123).	110	(+6)	80	(+5)
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	99	(-8)	66	(-2)
КРЕДИТЫ ПРЕДПРИЯТИЯМ	74	(-8)	51	(-2)
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	130	(-10)	68	(-3)
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	78	(-3)	44	(+1)
СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ	93	(+15)	63	(+8)
ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	77	(+12)	51	(+5)
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ-НЕТТО	115	(+21)	63	(+9)
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА	87	(-11)	48	(-7)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

04

ФИНАНСОВЫЕ
РЕЗУЛЬТАТЫ

.ипб банк основан
в 1973 году

ФИНАНСОВЫЕ

РЕЗУЛЬТАТЫ



БАНК ИПБ (АО) ПРОДЕМОНСТРИРОВАЛ В 2019 ГОДУ УСТОЙЧИВЫЕ ТЕМПЫ РАЗВИТИЯ И УЛУЧШИЛ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ.

● ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Банк ИПБ (АО) по итогам работы в 2019 году составила 849 млн. руб., что на 33 % превышает прибыль Банка за предыдущий отчетный период (638 млн руб.). Напомним, что установленный Стратегией Банка ключевой показатель по чистой прибыли

на 2019 год — «не менее 550 млн руб.». Таким образом, ключевой показатель Стратегии по прибыли за 2019 год выполнен на 154%.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ БАНКА В 2019 ГОДУ ВЫРОСЛА, ПРЕИМУЩЕСТВЕННО, ЗА СЧЕТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И УВЕЛИЧЕНИЯ ДОХОДОВ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ФОНЕ СОКРАЩЕНИЯ ЧИСТЫХ ПРОЦЕНТНЫХ И ЧИСТЫХ КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ, А ТАКЖЕ СОКРАЩЕНИЯ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИОННЫХ ДОХОДОВ БАНКА.

● ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

после создания резервов на возможные потери за 2019 год увеличились на 41% до 2,4 млрд руб. по сравнению с предыдущим периодом (1,7 млрд. руб.). Данное увеличение было обусловлено восстановлением ранее сформированных резервов на возможные потери по ссудам на фоне опережающего снижения процентных доходов над снижением процентных расходов и сокращением величины чистой ссудной и приравненной к ней задолженности.

● ВЕЛИЧИНА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

Величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка по состоянию на 01 января 2020 года составила 29,1 млрд руб., что на 3% меньше по сравнению со значением на 01 января 2019 года (30 млрд руб.). На отчетную дату Банк не привлекал денежные средства от кредитных организаций.

● ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Основной вклад в увеличение доходов от операций с иностранной валютой (совокупный результат от операций и переоценки иностранной валюты, включая операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток) внесло существенное увеличение объема операций валютный СВОП — размещение денежных средств в российских рублях под фиксированную процентную ставку в результате покупки и последующей продажи валютных ресурсов.

● ЧИСТЫЕ АКТИВЫ

Чистые активы Банка (за вычетом резервов под обесценение) по состоянию на 01.01.2020 составляли 34 млрд руб., что на 11 % меньше показателя на предыдущую отчетную дату. Рыночная позиция Банка по данному показателю повысилась со 116 (на 01.01.2019) на 113 место. Ключевой показатель Стратегии — Банк, эффективно и успешно конкурирующий с основными российскими финансово-кредитными учреждениями и сохраняющий свою рыночную нишу, выполнен.

ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В структуре активов Банка основную долю (53%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2020 размер чистой ссудной задолженности составил 18,1 млрд. руб. Объем чистой ссудной задолженности сократился по сравнению с предыдущей отчетной датой на 25%, преимущественно, за счет уменьшения текущей ссудной задолженности юридических лиц в рамках открытых кредитных линий. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора

экономики, с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, а также высоконадежные кредитные организации.

Существенная доля чистых активов Банка — 33% или 11,4 млрд. руб. в абсолютном выражении - вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По сравнению с предыдущей отчетной датой совокупная величина вложений Банка в ценные бумаги увеличилась на 43%, что в абсолютном выражении составило 3,4 млрд руб. Доминирующий объем вложений составляют краткосрочные купонные облигации Банка России.

Часть чистых активов — 6% — Банк размещал в кредитных организациях и на корреспондентском счете в Банке России. Преимущественно это денежные средства, которые размещены на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях на 01.01.2020 года составила 2,2 млрд руб., что на 1,4 млрд руб. меньше аналогичного показателя по состоянию на 01 января 2019 года.

● СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020 увеличилась до 5,9 млрд руб., или на 4% по сравнению с тем же показателем на начало отчетного года. При этом величина основного капитала Банка на отчетную дату составила 3,7 млрд руб., увеличившись на 12% по сравнению с предыдущей отчетной датой. Ключевой показатель Стратегии: величина основного капитала Банка в размере не менее 3,3 млрд руб. по состоянию на 01.01.2020 года выполнен на 111%. Поддержание достаточного уровня собственных средств и реализация взвешенной системы управления рисками, Банк ИПБ (АО) рассматривает как важнейшие условия достижения им стратегической цели — дальнейшего поступательного развития в качестве устойчивой универсальной финансово-кредитной организации, обслуживающей реальный сектор экономики России и граждан страны.

05

ОПЕРАЦИОННЫЕ
РЕЗУЛЬТАТЫ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

.инб банк основан
в 1973 году

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ



БАНК ПОДТВЕРДИЛ РЕПУТАЦИЮ НАДЕЖНОГО ПАРТНЕРА, БЕСПЕРЕБОЙНО ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО КЛИЕНТОВ УДОБНЫМИ И ВЫГОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ. ПОДАВЛЯЮЩЕЕ БОЛЬШИНСТВО КЛИЕНТОВ СОХРАНЯЮТ ЛОЯЛЬНОСТЬ БАНКУ.



- **КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС БАНКА ОПТИМАЛЬНО ДИВЕРСИФИЦИРОВАН.**

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

- **БАНК ОБСЛУЖИВАЕТ КАК КРУПНЫЕ, ТАК И НЕБОЛЬШИЕ КОМПАНИИ,**

обеспечивает им услуги расчетно-кассового обслуживания и ведения счетов, предоставляет кредиты и гарантии, услуги эквайринга и инкассации, денежных переводов в иностранной валюте, привлекательные зарплатные проекты.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС. ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2019 ГОД

1 Продолжение сотрудничества с надежными и значимыми клиентами, кредитование инвестиционных проектов корпоративных заемщиков, осуществляющих капитальные вложения в развитие предприятий.

2 Привлечение на обслуживание новых важных клиентов, приоритет — предприятия в составе крупных финансово-промышленных холдингов.

3 Повышение скорости, удобства, качества обслуживания клиентов, в том числе с использованием защищенных каналов удаленного взаимодействия с Банком.

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

5 Расширение спектра банковских инструментов поддержки субъектов МСП в коллаборации с Федеральными институтами развития МСП, Минэкономразвития Минпромторгом РФ, другими органами исполнительной власти.

В 2019 году Банк продолжил взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими успешную кредитную историю. Подавляющее большинство клиентов в условиях текущей макроэкономической конъюнктуры сохранили лояльность Банку, а Банк вновь подтвердил репутацию надежного партнера, гарантирующего предоставление удобных и выгодных финансовых инструментов.

БОЛЕЕ

80 %
КРЕДИТНЫХ
ЛИМИТОВ

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

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

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

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

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

26,3 МЛРД РУБ.

общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам предприятий и организаций

удаленного взаимодействия с каждым клиентом. Крупным компаниям и предприятиям, представляющим для Банка стратегический интерес, предлагаются наиболее привлекательные условия по продуктам, поддерживаемые индивидуальным подходом к решению конкретных бизнес-задач.

ПОДДЕРЖКА КЛИЕНТОВ В СЕГМЕНТЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

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

Оптимальное решение этой дилеммы достигается через партнерские отношения с институтами поддержки предпринимательства (федеральными и региональными). В 2019 году Банк продолжил сотрудничество с фондами содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства наиболее активно развивающихся регионов. При их участии Банком создаются банковские продукты, учитывающие специфику данной категории заемщиков. Преимущество работы с Фондами заключается в предоставлении ими поручительства по кредитным обязательствам клиентов.

Государство стремится расширить для малого бизнеса доступ к потоку заказов со стороны крупных организаций и предприятий с госучастием. Однако обязательным условием

заключения договора/контракта в соответствии с 222-ФЗ и 44 ФЗ является предоставление принципалом (исполнителем) банковской гарантии и наличие достаточных средств для выполнения. Малые предприятия, как правило, не располагают достаточными залогами для получения банковских гарантий и кредитов. В результате малый бизнес фактически лишается доступа к огромному и стабильно растущему рынку, а кредитование таких предприятий оказывается связанным с повышенными банковскими рисками в силу их невысокой устойчивости и отсутствием достаточного обеспечения.

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

Значительно укрепить позиции Банка в кредитовании сектора малого и среднего бизнеса позволило вхождение Банка в феврале 2019 году

в число уполномоченных банков, предоставляющих кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (субъектам МСП) по Программе субсидирования Министерства экономического развития Российской Федерации, согласно постановлению Правительства РФ от 30.12.2018 г. №1764. Цель Программы — поддержка субъектов МСП путем предоставления кредитных средств на льготных условиях.

**В РАМКАХ ПРОГРАММЫ СУБСИДИРОВАНИЯ
МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ РФ БАНК В 2019
ГОДУ ПРЕДОСТАВИЛ КРЕДИТОВ
СУБЪЕКТАМ МСП НА ОБЩУЮ СУММУ**

565

МЛН РУБ.

по ставкам,
не превышающим
8,5% годовых.

КРЕДИТОВАНИЕ

В ОТЧЕТНОМ ГОДУ БАНК ПРОДОЛЖАЛ СТРОИТЬ ПАРТНЕРСКИЕ ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ ТАКИМ ОБРАЗОМ, ЧТОБЫ ОНИ МОГЛИ ВЫВЕСТИ СВОЙ БИЗНЕС НА НОВЫЙ УРОВЕНЬ, УВЕЛИЧИТЬ СВОЮ ДОЛЮ ПРИСУТСТВИЯ НА РЫНКЕ И ПОВЫСИТЬ РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, РАЗВИВАЯ СОБСТВЕННЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ В СООТВЕТСТВУЮЩЕМ СЕКМЕНТЕ/ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ.

Банк предлагает индивидуальный подход и набор банковских продуктов, удовлетворяющих потребности определенного корпоративного клиента. Учитывается сектор экономики, в котором работает компания,

целевое использование кредитных средств, специфику деятельности самого клиента, реальные перспективы и возможности по погашению обязательств заемщика перед кредиторами.

Банк уделяет особое внимание повышению качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов посредством использования информационных технологий, что позволяет сокращать время принятия решения по заявкам на кредиты, а также делает более оперативным и доступным процесс кредитования для клиентов Банка.

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ



НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- сохранение сотрудничества с наиболее надежными и значимыми заемщиками;
- модернизация существующих и внедрение новых правил и методов оценки рисков;
- кредитование инвестиционных проектов корпоративных заемщиков, осуществляющих капитальные вложения в развитие предприятий;
- организация работы по сотрудничеству с банками-партнерами для более полного, качественного и оперативного удовлетворения потребностей клиентов в использовании кредитных продуктов;
- изучение текущего состояния рынка кредитования;
- повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками;
- построение отношений и разработка новых видов сотрудничества с партнерами (гарантийные фонды, страховые компании, др.);
- увеличение кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества;
- минимизация кредитных рисков при повышении маржинальности кредитного портфеля;
- анализ уровня просроченной задолженности, сопоставление его с прогнозами.
- диверсификация кредитного портфеля при повышении качества обеспечения ссудной задолженности;
- разработка новых продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей;

КРЕДИТНЫЙ РИСК — ЭТО РИСК ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ, ВОЗНИКАЮЩИХ В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКОМ ИЛИ КОНТРАГЕНТОМ БАНКА.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска.

В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ БАНК ПРОВОДИТ ОТРАСЛЕВУЮ ДИВЕРСИФИКАЦИЮ ВЛОЖЕНИЙ.

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

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

4 многопрофильный девелопмент коммерческой недвижимости;

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

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

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

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.

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 TOP-300 крупнейших предприятий России (по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»), имеющих устойчивое положение в своей сфере деятельности.

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.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ

ЗА 2019 ГОД



В течение года Банк активно искал и привлекал новых платежеспособных заемщиков. Одновременно, особое внимание уделялось расширению взаимовыгодного сотрудничества с клиентами, уже имеющими хорошую кредитную историю.

ВАЖНЕЙШЕЙ ЗАДАЧЕЙ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА БЫЛ РОСТ ЧИСЛА ЛОЯЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ, А ТАКЖЕ СОХРАНЕНИЕ ДОХОДОВ БАНКА В УСЛОВИЯХ РАБОТЫ С МИНИМАЛЬНОЙ ДОХОДНОСТЬЮ.

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 оправдали себя и в прошедшем году.

В 2019 ГОДУ, КАК И РАНЕЕ, ЗНАЧИТЕЛЬНО БОЛЬШИНСТВО ЗАЕМЩИКОВ БАНКА ПОДТВЕРДИЛИ СВОЮ КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ, ВЫПОЛНЯЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД БАНКОМ В СРОК И В ПОЛНОМ ОБЪЕМЕ.

КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Придерживаясь принципа разумного консерватизма в отношении контроля рисков, Банк проводил мероприятия, связанные с дополнительным мониторингом кредитного портфеля:

внимательное отслеживание 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;

повышение требований к уровню обеспеченности кредитных продуктов;

приоритетное сокращение проблемной задолженности, мониторинг, диверсификация и контроль кредитных рисков.

КАСТОМИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ КРУПНЫХ КЛИЕНТОВ

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

СОДЕЙСТВИЕ УСТОЙЧИВОМУ РОСТУ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Стоимость банковского финансирования является одним из существенных факторов. Банк заинтересован как в росте количественных показателей кредитования, так и в совершенствовании существующих продуктов и разработке новых решений в ответ на изменения потребностей клиентов. В связи с чем, Банк в прошедшем году продолжил работу по установлению партнерских отношений с институтами поддержки предпринимательства, что позволило предоставлять малым и средним предприятиям максимально доступные для них ресурсы и, что особенно важно, с минимальным для Банка риском.

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

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

1 обеспечению доступности кредитных ресурсов максимальному количеству добросовестных предпринимателей;

2 диверсификации кредитных рисков;

3 наращиванию клиентской базы и росту кредитного портфеля.

УЧАСТИЕ БАНКА В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ПРОГРАММАХ

Еще одним направлением сотрудничества с предприятиями МСП является участие Банка в программе льготного кредитования, разработанной Министерством экономического развития Российской Федерации (далее — «Минэкономразвития», «МЭР»), предусматривающей предоставление уполномоченному банку-кредитору субсидии из федерального бюджета.

Банк включен в список уполномоченных банков — участников программы Минэкономразвития по предоставлению кредитов субъектам МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях экономики по льготной ставке на 2019–2024 гг.

ЦЕЛЬ ПРОГРАММЫ — ПОДДЕРЖКА ПРЕДПРИЯТИЙ МСП ПУТЕМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВ НА ЛЬГОТНЫХ УСЛОВИЯХ.

В рамках данной программы Минэкономразвития Банк кредитует предприятия МСП, руководствуясь Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам МСП, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации (далее — «Правила Минэкономразвития»).

Субсидия из федерального бюджета предоставляется в определенном размере (в процентах от суммы предоставленных кредитных средств), в соответствии с Правилами Минэкономразвития, при условии выполнения Банком требований программы МЭР по льготному кредитованию субъектов МСП, в т.ч. в части соблюдения порядка, при котором заемщик — субъект МСП должен относиться к определенному перечню приоритетных отраслей (видов деятельности), таких как: обрабатывающее производство; строительство; деятельность в области информации и связи; деятельность в области производства и распределения электроэнергии, газа и воды; деятельность в области транспортировки и хранения; деятельность в области культуры и спорта; в области гостиничного бизнеса, деятельность научная и техническая и др. направления.

УЧАСТИЕ В ПРОГРАММЕ СУБСИДИРОВАНИЯ ПОЗВОЛИТ БАНКУ ДОСТОЙНО КОНКУРИРОВАТЬ С ВЕДУЩИМИ БАНКАМИ НА РЫНКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТАМ МСП, А ТАКЖЕ ПОВЫСИТЬ УЗНАВАЕМОСТЬ И ДЕЛОВУЮ РЕПУТАЦИЮ АКТИВНОГО УЧАСТНИКА ПРИНИМАЕМЫХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ МЕР СТИМУЛИРОВАНИЯ И ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.

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 свои клиентам высоко востребованный в текущих условиях хозяйствования продукт – банковские гарантии (далее – «БГ»).



ДЛЯ ОПЕРАТИВНОГО ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БГ БАНК ПРЕДЛАГАЕТ СВОИМ КЛИЕНТАМ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ.

НАРАЩИВАНИЕ АКТИВНОСТИ В РОЗНИЧНОМ СЕКТОРЕ

1 Банк предлагает широкую линейку кредитных продуктов для физических лиц: кредиты, кредитные линии, овердрафты, кредитные карты и другие продукты. Кредитование осуществляется с учетом потребностей заемщиков, как в рамках утвержденных стандартизированных продуктов, так и на индивидуальных условиях.

В связи с этим Банк постоянно совершенствует инфраструктуру, высокий уровень развития которой традиционно привлекает корпоративных клиентов в Банк на зарплатные проекты и обеспечивает основу успешного долгосрочного сотрудничества с частными клиентами, являющегося важнейшей целью Банка и одним из критериев эффективности его работы.

При формировании розничного кредитного портфеля Банк исходит из необходимости соблюдения баланса его доходности и качества.

ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЕМ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЯВЛЯЕТСЯ ИПОТЕКА. ВВЕДЕНА В ДЕЙСТВИЕ ПРОГРАММА УЧАСТИЯ БАНКА В ДОМ.РФ, А ТАКЖЕ ТИПОВЫЕ ПРОГРАММЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ.

2 В сегменте розничного кредитования приоритетными направлениями по-прежнему являются реализация кредитных продуктов клиентам Банка, имеющим хорошую кредитную историю и участникам зарплатных проектов, развитие кросс-продаж.

3 С сотрудниками компаний и организаций, находящихся на корпоративном обслуживании, ведется особенно активная работа по повышению уровня сервиса и продаж в розничном сегменте, разрабатываются специальные продукты и предложения кредитования.

Продолжается работа по приобретению портфелей прав требования по кредитам физических лиц, выданных на приобретение жилья под залог недвижимости.

В ТО ЖЕ ВРЕМЯ БАНК УДЕЛЯЕТ ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ РАБОТЕ ПО ПОВЫШЕНИЮ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ И ОПТИМИЗАЦИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ в данном сегменте 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.

ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ:

общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам предприятий и организаций на 01.01.2020 составил

23 717 065

ТЫС. РУБ.;

общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам физических лиц на 01.01.2020 составил

2 186 153

ТЫС. РУБ.;

сумма выданных Банком гарантий по обязательствам корпоративных клиентов —

1 289 986

ТЫС. РУБ.;

размер просроченной задолженности компаний и физических лиц составляет менее



7 % (6,62%)

от общего кредитного портфеля.

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



БОЛЕЕ

74 %

от общего кредитного портфеля.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА

2020

ГОД:

повышение качества обслуживания Заемщиков;

расширение продуктовой линейки;

внедрение новых продуктов;

ПРИВЛЕЧЕНИЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ НОВЫХ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ КРУПНЫХ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫХ ХОЛДИНГОВ;

оптимизация бизнес-процессов в сегменте кредитования с использованием информационных технологий для сокращения времени принятия кредитного решения;

НАРАЩИВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РАМКАХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НОРМАТИВНОЙ БАЗЫ БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ О ПРИМЕНЕНИИ УПРОЩЕННОГО ПОРЯДКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ.

настройка мониторинга конкурентной среды и поддержание конкурентоспособности кредитных продуктов Банка;

дальнейшее совершенствование регламентов Банка по анализу финансового положения Заемщиков и оценке кредитных рисков;

расширение спектра кредитных продуктов, предоставляемых физическим лицам, наращивание объемов розничного кредитования.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

По состоянию на 01.01.2020 г.
эмиссия карт составила

22 000

ШТ., ИЗ НИХ:

ЗАРПЛАТНЫЕ КАРТЫ

14 000

ШТ.

По зарплатным
проектам Банк
обслуживает

РОЗНИЦА

6 000

ШТ.

137

ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2019 ГОДУ БАНК ЗАПУСТИЛ НОВЫЕ КАРТОЧНЫЕ ПРОДУКТЫ И СЕРВИСЫ:

реализован проект «Кампусная карта» на базе бесконтактных карт «МИР» для одного из крупнейших вузов России — НИЯУ МИФИ;

разработана и внедрена новая премиальная карта категории Visa infinite с бонусной программой лояльности «Кэшбэк» и рядом бесплатных сервисов «Премьер»;

реализована возможность подключения карт VISA к платежным сервисам Google Pay и Apple Pay через мобильные приложения Wallet и Google Pay.

В 2020 ГОДУ БАНК ПЛАНИРУЕТ РЕАЛИЗОВАТЬ МАСШТАБНЫЕ ПРОЕКТЫ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ТЕХНОЛОГИИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ:

СОЗДАНИЕ ВИРТУАЛЬНЫХ КАРТ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ОПЛАТЫ ПОКУПОК В ИНТЕРНЕТЕ И ДРУГИХ ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ ПРИ ПОДКЛЮЧЕНИИ КАРТЫ К СЕРВИСАМ GOOGLE/ APPLE PAY;

перевод карточного сервиса на новую цифровую платформу многофункционального Процессингового центра «КартСтандрат», соответствующего международным требованиям информационной и технологической безопасности;

РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ НОВОГО КАРТОЧНОГО ПРОДУКТА ДЛЯ ДЕТЕЙ И ПОДРОСТКОВ, ОПТИМАЛЬНО СОЧЕТАЮЩЕГО В СЕБЕ УДОБСТВО, УВЛЕКАТЕЛЬНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ПОЛНЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

ДИСТАНЦИОННЫЕ СЕРВИСЫ

РЕЗУЛЬТАТЫ,



ДОСТИГНУТЫЕ ЗА 2019 Г.:

общее количество пользователей дистанционных сервисов

9 518 ЧЕЛ.

прирост за год **+15 %**

Из них пользователей мобильного приложения:

7 227

прирост за год **+77 %**

количество совершенных операций за 2019 г.:

БОЛЕЕ
175 000

+37 %

оборот средств в дистанционных сервисах Банка:

9,5 МЛРД рублей

+33 %

В 2019 ГОДУ БАНКОМ МОДЕРНИЗИРОВАНЫ ДЕЙСТВУЮЩИЕ, РАЗРАБОТАНЫ И ВНЕДРЕНА НОВЫЕ СЕРВИСЫ:

интеграция переводов по картам других банков в дистанционные сервисы;

подключение карт VISA к платежным сервисам Google Pay и Apple Pay через мобильное приложение на базе платформ IOS и Android;

оформление заявки на кредит в интернет-банке и мобильном приложении в разделе потребительского кредитования без посещения офиса Банка.

ПЛАНЫ НА 2020 ГОД:

- интеграция в систему дистанционного обслуживания Банка (ДБО) системы быстрых платежей Банка России (СБП), позволяющей клиентам переводить средства по номеру телефона получателя, даже если стороны имеют счета в разных банках;
- изменение архитектуры подачи информации на главной странице интернет-банка, странице заказа продуктов и странице раздела финансы;
- реализация возможности выдачи предодобренных кредитов через систему дистанционного банковского обслуживания;

- реализация сервиса PUSH-уведомлений по операциям клиентов в торгово-сервисных предприятиях;
- внедрение нового сервиса по оформлению и выдаче страховых продуктов через дистанционные сервисы банка.
- внедрение нового раздела интернет-банка «Персональные предложения». Данный сервис позволит направлять целевой аудитории индивидуальные и предодобренные предложения по банковским продуктам;

- перевод на онлайн платформу дополнительных сервисов по карточным продуктам:
 - подключение/отключение сервиса смс-информирование;
 - заказ справок об остатке средств на русском и английском языках;
 - установка лимитов по карте в зависимости от типа операции (снятие наличных, покупки в интернете, покупка в магазине);
 - установка и изменение ПИН-кода через мобильное приложение;
 - оформление заявки на выпуск/перевыпуск/закрытие банковской карты.

БАНКОМАТЫ

По состоянию на конец 2019 года сеть банкоматов Банка насчитывала

50

УСТРОЙСТВ

20 из них были установлены в местах общего доступа:

ТРАНЗАКЦИЙ
В БАНКОМАТАХ

268 ТЫС.
-23 %

ОБОРОТ СЕТИ
БАНКОМАТОВ

3,6 МЛРД
-16 %

Банк регулярно проводит ротацию банкоматов, перемещая их в места с более интенсивным потоком посетителей и в соответствии с запросами крупных клиентов Банка.

В 2020 году Банк планирует продолжить работу по оптимизации сети банкоматов и подключению части банкоматов для обслуживания карт/устройств с бесконтактным интерфейсом (NFC).

ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ

В конце 2019 году Банк завершил обновление сети торговых POS-терминалов, у всех клиентов установлено оборудование для эквайринга карт платежных систем Visa, MasterCard и МИР с технологией бесконтактной оплаты покупок. Одновременно Банком оптимизированы тарифные планы торгового эквайринга. Клиентам предложены тарифные планы с ежемесячной абонентской платой за пользование терминалом и минимальной ставкой при условии покупки клиентом собственного терминала.

КОЛИЧЕСТВО
ТРАНЗАКЦИЙ

1,3 МЛН
-5 %

ОБОРОТ

1,9 МЛРД
+5 %

СЕТЬ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

Сеть терминалов Банка в 2019 году в целом не изменила свою географическую и ведомственную распределенность, функциональную направленность и ориентированность на прием государственных, муниципальных и коммерческих платежей.

В соответствии с ранее намеченными планами на 2019 год осуществлялась регулярная ротация терминалов сети и применялась модель дифференцированного агентского вознаграждения.

В ХОДЕ РАБОТЫ ПО ПОВЫШЕНИЮ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ СЕТИ ПРОВЕДЕНА РАБОТА С СИСТЕМООБРАЗУЮЩИМ ПАРТНЕРОМ — ЕЦД Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГА, ЛЕНИНГРАДСКОЙ И МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ ПО ПЕРЕСМОТРУ РАЗМЕРОВ АГЕНТСКОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ НА 5% В ПОЛЬЗУ БАНКА.

БАНК УДЕЛЯЕТ ПОВЫШЕННОЕ ВНИМАНИЕ

развитию сети терминалов в регионах Российской Федерации, результатом чего стало развертывание сети в Челябинской области (в том числе — в МФЦ «Мои документы» г. Челябинска по результатам победы в публичной конкурсной процедуре).

Развёрнуто техническое перевооружение сети карт-ридерами с пин-пад клавиатурами, функционалом бесконтактной оплаты. Внедрена и используется технология оплаты ApplePay.

Реализован проект синхронизации работы программного обеспечения и процессинга Банка с государственными онлайн-сервисами (ГИС ГМП и АИС «Казначейство»).

РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ СЕТИ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ БАНКА ЗА ПЕРИОД С ЯНВАРЯ ПО ДЕКАБРЬ 2019 ГОДА

Сеть платежных терминалов Банка по состоянию на конец 2019 года насчитывает

880 ЕДИНИЦ, ИЗ КОТОРЫХ:

Москва
и Московская
область —

438
ЕД.

г. Санкт-Петербург
и Ленинградская
область —

392
ЕД.

другие регионы
России —

50
ЕД.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СЕТИ:

количество проведенных за отчетный период транзакций —

3,91
МЛН

суммарный полученный доход —

283,40
МЛН РУБ.

оборот денежных средств —

5,52
МЛРД РУБ.

прибыль Банка —

15,85
МЛН РУБ.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СЕТИ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

Развитие существующей сети платежных терминалов Банка в 2020 году планируется осуществлять, как и ранее — дифференцировано, с учетом региональной специфики Российской Федерации.

РАБОТУ ПО РАСШИРЕНИЮ И УКРЕПЛЕНИЮ СЕТИ ПЛАНИРУЕТСЯ ВЕСТИ В БОЛЕЕ ИНТЕНСИВНОМ РЕЖИМЕ:



в г. Москве и Московской области на основе положительно себя зарекомендовавшей регулярной ротации сети и применения модели дифференцированного агентского вознаграждения в зависимости от доходности терминалов;



в г. Санкт-Петербурге, Ленинградской, Тверской, Курской, Челябинской, Ростовской областях, Республике Карелия и иных уже обслуживаемых регионах Российской Федерации планируется вести по модели оптимального сочетания, как развития сети терминалов, так и внедрения продуктов эквайринга;

ОДНИМ ИЗ АКТУАЛЬНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАБОТЫ ПО УКРЕПЛЕНИЮ ТЕРМИНАЛЬНОЙ СЕТИ СТАНЕТ ВЫТЕСНЕНИЕ КОНКУРЕНТОВ С РЫНКА КОНКРЕТНОГО РЕГИОНА ЗА СЧЕТ ПРЕВОСХОДСТВА БАНКА В ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ СФЕРЕ И КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В РАБОТЕ С ПАРТНЕРАМИ.

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СЕТИ

По состоянию на конец 2019 года региональная сеть Банка включает:

1 ФИЛИАЛ В Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ;

9 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОФИСОВ;

5 ОПЕРАЦИОННЫХ КАСС ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА В МОСКОВСКОМ РЕГИОНЕ.

В целях повышения операционной эффективности региональной сети, Банк на регулярной основе проводил работу по оптимизации точек своего присутствия при сохранении высокого качества оказания банковских услуг клиентам – физическим и юридическим лицам.

Так, в декабре 2019 года был закрыт Дополнительный офис «Московский» и принято решение о переводе Филиала Банка в статус внутреннего структурного подразделения.

По факту проведенного анализа эффективности локации и розничного потенциала действующего офиса в Санкт-Петербурге, Банком было принято решение об изменении в 2020 году его местонахождения.

В 2019 году Банк продолжил работу с персоналом сети, традиционно уделяя повышенное внимание контролю и повышению качества сервиса предо-

ставляемых услуг, а также объему знаний сотрудников и их развитию. На протяжении всего года Тренинговым центром совместно с партнерами Банка проводились очные и дистанционные образовательные мероприятия. Одной из главных стала тема развития навыков клиентоориентированного подхода в работе и вовлечения персонала в активные продажи.

Качественный клиентский сервис, постоянный сбор обратной связи и оперативное реагирование на обращения клиентов, были в целом направлены на формирование устойчивой клиентской лояльности, повышение уровня удовлетворенности клиентов и готовности клиентов рекомендовать Банк своим контрагентам и партнерам.

КАЧЕСТВЕННЫЙ
КЛИЕНТСКИЙ СЕРВИС

ПОСТОЯННЫЙ СБОР
ОБРАТНОЙ СВЯЗИ

ОПЕРАТИВНОЕ
РЕАГИРОВАНИЕ
НА ОБРАЩЕНИЯ

В 2020 ГОДУ ГЛАВНЫМИ ЗАДАЧАМИ В РАЗВИТИИ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ СТАНУТ:

ПОВЫШЕНИЕ КОМФОРТА И ДОСТУПНОСТИ КЛИЕНТСКОГО СЕРВИСА, ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ;

ОПТИМИЗАЦИЯ ЛОКАЦИИ ТОЧЕК ПРИСУТСТВИЯ ПОД ПОТРЕБНОСТИ КЛИЕНТА;

ВСЕ КОНКРЕТНЫЕ РЕШЕНИЯ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ЭТИХ ЗАДАЧ БУДУТ ОСНОВЫВАТЬСЯ НА АНАЛИЗЕ РАЗНООБРАЗНЫХ ИНТЕРЕСОВ И ПРЕДПОЧТЕНИЙ КЛИЕНТОВ БАНКА.

ОПЕРАЦИИ

НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Оптимально сочетая задачу максимизации прибыли и соблюдение заданного и экономически обоснованного уровня рисков, следуя потребностям клиентов в получении максимальной линейки услуг, Банк успешно проводил в 2019 году полый спектр финансовых операций:

- операции на рынке ценных бумаг, направленные на оптимизацию портфеля Банка, состоящего из надежных государственных и корпоративных рублевых облигаций, и еврооблигаций;
- операции прямого и обратного РЕПО с акциями, облигациями и клиринговыми сертификатами участия;
- операции с акциями российских компаний, в том числе короткие позиции по акциям российских эмитентов;
- участие в тендерных предложениях по выкупу акций российских эмитентов;
- биржевые и внебиржевые конверсионные операции на российском и международном рынках, срочные операции на валютном рынке, а также конверсионные операции с наличной валютой;
- операции валютный своп;
- операции по размещению денежных средств с Центральным банком РФ и на рынке межбанковского кредитования.

В 2019 ГОДУ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК БЫЛ АКТИВНЫМ УЧАСТНИКОМ РОССИЙСКОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА В ВСЕХ ЕГО СЕГМЕНТАХ. СДЕЛКИ СОВЕРШАЛИСЬ НА БИРЖЕВОМ И ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКАХ. ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ПРОВОДИЛИСЬ КАК ЗА СЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, ТАК И ПО ПОРУЧЕНИЯМ КЛИЕНТОВ.

Учитывая важность финансовой устойчивости и высокого уровня капитализации каждого из участников клиентского конгломерата для обеспечения стабильности всей экосистемы Банка, на предстоящий 2020 год Банк дополнительно сфокусирует усилия на перспективных направлениях, связанных с финансированием корпоративных преобразований:

- 1 Участие в корпоративных офертных историях, связанных со слияниями и поглощениями, делистингом и выкупом акций эмитентов;
- 2 Открытие новых длинных и коротких позиций в акциях российских эмитентов;
- 3 Управление портфелем рублевых и валютных облигаций.

РЕЗУЛЬТАТЫ**И ДОСТИЖЕНИЯ ЗА 2019 Г.:**

внедрение новых продуктов,
сервисов и услуг.

В отчетном году Банк сократил ранее сформированный портфель корпоративных облигаций, при этом новые вложения в рублевые облигации корпоративного сектора не осуществлялись. В целом, Банк придерживался консервативного подхода, сохраняя повышенные требования к финансовым инструментам. Подавляющий объем в портфеле ценных бумаг занимают рублевые облигации надежных эмитентов, входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

Банк продолжил активно участвовать в аукционах по размещению КОБР — купонных облигаций Банка России. Данный инструмент с учетом суверенного уровня риска обеспечивал премию к кривой ОФЗ и был привлекательным для консервативного инвестора. КОБР более выгодная альтернатива рынку межбанковского кредитования как с точки зрения доходности, так и с точки зрения гибкости в управлении ликвидностью.

На денежном рынке Банк в 2019 году продолжил проводить операции валютный своп

S/B, привлекая рубли под доллары США с последующим размещением привлеченных рублей на рынке РЕПО или МБК. Данный арбитраж позволял получать выгоду на денежном рынке до 0,2% годовых. Доллары США размещались и в валютный своп EUR/USD, что дало выгоду Банку относительно рынка в размере 0,3-0,5% годовых за счет отсутствия отрицательной ставки по EUR по корреспондентским счетам контрагентов Банка.

**В 2019 ГОДУ ОСВОЕНЫ ОПЕРАЦИИ С НОВЫМИ
ДЛЯ БАНКА ИНСТРУМЕНТАМИ — КЛИРИНГОВЫМИ
СЕРТИФИКАТАМИ УЧАСТИЯ (КСУ).**

Рынок КСУ дает доступ к ликвидности на рыночных условиях практически в любое время торговой сессии, что позволяет привлекать/размещать денежные средства на лучших условиях и гибко управлять казначейской позицией.

Банк осуществлял инвестиции в акции, руководствуясь фундаментальным анализом эмитентов, расчетом получения существенных дивидендных выплат. Кроме этого, инвестиционные решения принимались на основании информации о возможных корпоративных событиях эмитентов, таких как приватизация компании, продажа дочерних компаний, распределение специальных

дивидендов. Основную долю в портфеле акций Банка заняли бумаги компаний энергетического сектора, показавшие дивидендную доходность выше среднерыночной. Также в 4-м квартале 2019 года была открыта длинная позиция в акциях ПАО «Газпром» на ожиданиях позитивных изменений в дивидендной политике компании, снижении капитальных затрат в связи с завершением крупных текущих инфраструктурных проектов.

В прошедшем году Банк впервые открыл короткие позиции в бумагах ПАО «Полюс» и ПАО «Аэрофлот», что повысило потенциальную общую доходность и диверсификацию портфеля акций. Освоена методика проведения и учета подобных операций и оценки потенциальных рисков.

При проведении конверсионных операций Банк руководствовался принципами гибкой ценовой политики при обеспечении низкого уровня рисков. При этом Банк оптимально использовал биржевую ликвидность, ликвидность межбанковского рынка и операции с ЦБ РФ для обеспечения лучших цен арбитражных сделок, сделок клиентов Банка и операций своп, предоставляя, таким образом, банкам-контрагентам и клиентам Банка (как физическим, так и юридическим лицам) привлекательные и максимально комфортные условия для работы.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2020 Г.

БАНК ГОТОВ К ФОРМИРОВАНИЮ ОПТИМАЛЬНО ДИВЕРСИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ В НОВОЙ ФИНАНСОВОЙ РЕАЛЬНОСТИ — 2020, НАПОЛНЕНИЮ ЕГО ЛИКВИДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ НАДЁЖНЫХ ЭМИТЕНТОВ, СВОЕВРЕМЕННОМУ ХЕДЖИРОВАНИЮ РИСКОВ.

Банк планирует вести более активный поиск финансовых инструментов и эмитентов для формирования надежного оптимально диверсифицированного инвестиционного портфеля. В связи напряженной мировой экономической конъюнктурой, возросшей волатильностью на мировых финансовых рынках и связанной с этим высокой степенью неопределенности, инвестиционные идеи будут проходить более тщательную проработку и анализ, направленный на минимизацию уровня риска и максимизацию прибыли. Предпочтение будет отдаваться коротким безрисковым инструментам, в частности, корпоративным действиям, связанным со слияниями и поглощениями.

Ожидается, что значимыми факторами влияния на управление инвестиционным портфелем в 2020 году, станут прямые и отдаленные последствия снижения ключевой ставки ЦБ РФ и, как следствие, возможная переоценка дивидендных бумаг российских эмитентов.

В 2020 году внимание Банка по-прежнему будет сфокусировано на внутристрановых драйверах роста — бенефициарах цепочек реализации экономической части послания

Президента Федеральному Собранию и перформатированных национальных проектов.

В предстоящем году новые риски российскому финансовому рынку принесет предвыборный цикл в США, ожидаемая эскалация санкционного давления на Россию, существенное замедление мировой экономики, падение цен на нефть, уход инвесторов в традиционные защитные активы. «Новая реальность 2020» будет тщательно исследоваться Банком при принятии инвестиционных решений. Полученная аналитическая и статистическая информация, отобранные новые инвестиционные идеи будут аккумулироваться и в установленном порядке предоставляться по запросу уполномоченным лицам и сотрудникам Банка, партнерам и клиентам Банка.

УЧИТЫВАЯ ВАЖНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ВЫСОКОГО УРОВНЯ КАПИТАЛИЗАЦИИ КАЖДОГО ИЗ УЧАСТНИКОВ КЛИЕНТСКОГО КОНГЛОМЕРАТА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ ВСЕЙ ЭКОСИСТЕМЫ БАНКА, НА ПРЕДСТОЯЩИЙ 2020 ГОД БАНК ДОПОЛНИТЕЛЬНО СФОКУСИРУЕТ УСИЛИЯ НА ПЕРСПЕКТИВНЫХ НАПРАВЛЕНИЯХ, СВЯЗАННЫХ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

ТОНКАЯ КЛИЕНТСКАЯ НАСТРОЙКА АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ И КАСТОМИЗАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЁТОВ ПОЗВОЛИЛИ БАНКУ НАРАСТИТЬ СКОРОСТЬ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА, ОХВАТИТЬ ЦИФРОВИЗАЦИЕЙ НОВЫЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ И ВЫСВОБОДИТЬ ВРЕМЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ НА КАЧЕСТВЕННО НОВОМ УРОВНЕ.

1 БАНК ПРЕДЛАГАЕТ КЛИЕНТАМ ПОЛНЫЙ СПЕКТР УСЛУГ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ,

включая ведение счетов и валютные переводы в долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках, юанях и других валютах; покупку и продажу безналичной валюты по заявке клиента; операции с наличной валютой; документарные операции в рублях и иностранной валюте; валютный контроль. Банк является членом SWIFT и обеспечивает платежи в любую точку мира во всех основных мировых валютах.

3 БАНК ЯВЛЯЕТСЯ АГЕНТОМ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ И ОСУЩЕСТВЛЯЕТ КОНТРОЛЬ ВСЕХ ВИДОВ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ.

Клиенты Банка всегда могут получить профессиональные консультации высококвалифицированных специалистов по составлению внешнеторговых контрактов уже на стадии их формирования по соответствию планируемых валютных операций действующим нормам, а также иным вопросам исполнения валютного законодательства резидентами и нерезидентами Российской Федерации.

2 КОНКУРЕНТНЫМИ ПРЕИМУЩЕСТВАМИ БАНКА ЯВЛЯЮТСЯ:

- большой опыт проведения расчетов по внешнеторговым контрактам;
- индивидуальный подход к клиенту с предоставлением консультаций по выбору оптимальных условий и форм внешнеторговых расчетов, хеджированию валютных рисков, своевременному информированию об изменениях в валютном законодательстве и документарных особенностях новых правовых режимов;
- высокая скорость проведения платежей и гибкие тарифы;
- участие специалистов Банка в переговорах клиентов с иностранными контрагентами и банками;
- статус Банка как уполномоченного ФТС РФ банка по выдаче гарантий в пользу таможенных органов;
- Отсутствие комиссии за постановку на учет контрактов (кредитных договоров) и внесение изменений в Раздел I Ведомости банковского контроля.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 2019 ГОДА

2019 ГОД СТАЛ ГОДОМ ДАЛЬНЕЙШЕЙ СИНХРОНИЗАЦИИ РАБОТЫ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ БАНКА С ЦИФРОВЫМИ СЕРВИСАМИ И СИСТЕМАМИ КЛИЕНТОВ, КОНТРАГЕНТОВ И КОРРЕСПОНДЕНТОВ БАНКА В РАМКАХ НОРМАТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ТРЕБОВАНИЙ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И РАСШИРЕНИЯ ПАРТНЕРСКОЙ СЕТИ.

Максимальная автоматизация внутрибанковских и внешних бизнес-процессов, связанных с международными расчетами и соблюдением валютного законодательства, позволила банку к началу 2020 сформировать бесперебойный режим онлайн-обслуживания клиентов без потери качества.

Профильные подразделения Банка были сосредоточены на решении текущих и перспективных задач в их постоянном динамичном сочетании.

Банк заключил договоры корреспондентского счета с банками ПАО «Банк ЗЕНИТ» и АО «Россельхозбанк». Гибкое использование существующей корреспондентской сети позволило Банку расширить спектр предоставляемых

клиентам услуг, обеспечить оптимальные пути прохождения платежей, снизить операционные издержки.

Разработанные и внедренные новые решения ДБО, технологий и видов обслуживания под меняющееся валютное законодательство позволили хеджировать риски нарушений законодательства и исполнения внешнеторговых сделок клиентов еще на стадии составления внешнеторгового контракта.

Используемые электронные сервисы, обеспечивающие автоматизацию валютных операций и валютного контроля, включая получение и обработку первичных и подтверждающих документов (информации) при осуществлении валютных операций, формирование отчетно-

сти по валютным операциям и валютному контролю, позволили снизить регуляторные риски, упорядочить систему хранения получаемой информации, упростили процедуры взаимодействия с органами валютного контроля, иными организациями заинтересованными в получении информации от Банка при осуществлении ВЭД.

Высококвалифицированные специалисты валютного управления получили больше возможностей для непосредственного взаимодействия с клиентами, более глубокого анализа индивидуальных нюансов их внешнеторговых сделок и предоставления им максимально кастомизированных профессиональных консультаций по соблюдению валютного законодательства в предстоящих операциях, а также для консультирования клиентов по другим вопросам исполнения резидентами и нерезидентами Российской Федерации валютного законодательства.

ИТОГИ

2019



- 1** РАСШИРЕНИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКОЙ СЕТИ МЕЖБАНКОВСКИХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ;
- 2** ОБНОВЛЕНИЕ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (ДБО);
- 3** МОДЕРНИЗАЦИЯ РАБОТЫ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ БАНКА (АСВКБ);
- 4** СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СЕРВИСОВ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КЛИЕНТАМИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОНСУЛЬТАЦИЙ ОТ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ БАНКА.

ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ БАНКА
В СФЕРЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ
РАСЧЕТОВ В 2020 ГОДУ:

- Расширение кооперации с новыми банками-корреспондентами;
- Модернизация бизнес-процессов, связанных с валютными операциями и валютным контролем;
- Повышение качества онлайн обслуживания клиентов, внедрение новых технологий, продуктов, услуг в ДБО. Развитие систем «Клиент-телебанк», «Интернет-банк ИПБ-Онлайн»;
- Обеспечение движения документооборота и внутренней отчетности Банка полностью в электронном виде. Развитие «Валютного расчетного центра» в структуре АБС UNISAB.
- Совершенствование автоматизированной системы взимания комиссий за валютный контроль;



пб

УПРАВЛЕНИЕ

РИСКАМИ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

.пб банк основан
в 1973 году

УПРАВЛЕНИЕ

РИСКАМИ

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКА ОБЕСПЕЧИВАЕТ ДОСТИЖЕНИЕ ОПТИМАЛЬНОГО УРОВНЯ СООТНОШЕНИЯ РИСКА И ДОХОДНОСТИ ОПЕРАЦИЙ ПРИ БЕЗУСЛОВНОМ ИСПОЛНЕНИИ НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА РОССИИ И СОХРАНЕНИИ КОНКУРЕНТОСПОСБНОСТИ БАНКА.



СТРАТЕГИЯ

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

Системный подход в организации риск-менеджмента с использованием элементов фореника, всесторонний мониторинг текущей ситуации в экономике и финансовом секторе на фоне Стратегии, многофакторный анализ и оценка всех значимых и потенциальных рисков обеспечивают Банку достаточную доходность при оптимальном уровне рисков в рамках установленного риск-аппетита и системы лимитов, возможность принимать взвешенные решения о выплате вознаграждений высшему менеджменту и работникам, осуществлять сбалансированную дивидендную политику.

Основной целью Стратегии является поддержание оптимального уровня соотношения риска и доходности операций.

Для Банка это означает получение максимума в комбинации «доходность — риск», когда ни одно другое соотношение доходности и риска не может обеспечить большей доходности при данном или меньшем уровне риска.

При этом Банк поддерживает приемлемый уровень рисков в рамках установленного риск-аппетита и системы лимитов.

В соответствии с требованиями Банка России и на основе Стратегии в Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые отвечают долгосрочным интересам Банка и при этом встроены в процессы ежедневного управления.

В РАМКАХ ВПОДК БАНКОМ В 2019 ГОДУ БЫЛИ АКТУАЛИЗИРОВАНЫ:

ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ И ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА;

МЕТОДИКА ИДЕНТИФИКАЦИИ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ;

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ.

Банк постоянно совершенствует систему риск-менеджмента, внутреннюю методологию управления рисками и капиталом с учетом динамики внешней экономической среды, так и с учетом изменений в развитии Банка.

РЕЗУЛЬТАТЫ НАХОДЯТ ОТРАЖЕНИЕ В ЕЖЕГОДНОМ ПЕРЕСМОТРЕ БАНКОМ ЭЛЕМЕНТОВ САМОЙ СТРАТЕГИИ, ПЕРЕЧНЯ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ, ПОКАЗАТЕЛЕЙ СКЛОННОСТИ К РИСКУ, СИСТЕМЫ ЛИМИТОВ И СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ.

В 2019 году Банком был расширен перечень показателей склонности к риску, лимитов и сигнальных значений.

СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ РИСКОВ
БЫЛИ ПРИЗНАНЫ ЗНАЧИМЫМИ
ДЛЯ БАНКА:

КРЕДИТНЫЙ
РИСК

РЫНОЧНЫЙ
РИСК

ОПЕРАЦИОННЫЙ
РИСК

РИСК
ЛИКВИДНОСТИ

ПРОЦЕНТНЫЙ
РИСК
БАНКОВСКОЙ
КНИГИ

РИСК
КОНЦЕНТРАЦИИ
КРЕДИТНОГО
ПОРТФЕЛЯ;

РИСК
ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ
РЕПУТАЦИИ.

СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С УПРАВЛЕНИЕМ И КОНТРОЛЕМ РИСКОВ.

С ЦЕЛЬЮ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ РИСКОВ в Стратегии управления рисками и капиталом Банка утверждено 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, СРЕДНИЙ, МАЛЫЙ);
- ЛИМИТНЫЙ КОМИТЕТ;
- КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ;
- ОТДЕЛ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ;
- ФИНАНСОВЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ;
- КАЗНАЧЕЙСТВО;
- СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ;
- СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА;
- ПРОЧИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА УЧАСТВУЮЩИЕ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ В РАМКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СВОИХ ФУНКЦИЙ.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)



КРЕДИТНЫЙ РИСК — ЭТО 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:

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

систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов;

основные требования к обеспечению и прочее.

характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления;

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.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, связанным с кредитным риском, проводится структурными подразделениями Банка по типам клиентов:

- корпоративные клиенты;
- физические лица;
- финансовые организации.

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.

ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ЛИМИТОВ И СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ ОПРЕДЕЛЕН В ВНУТРЕННИХ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТАХ БАНКА. МОНИТОРИНГ И ПЕРЕСМОТР УСТАНОВЛЕННЫХ ЛИМИТОВ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ НА РЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ.



Контроль объемов принятого Банком кредитного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.



НАРУШЕНИЙ УСТАНОВЛЕННЫХ ЛИМИТОВ И ИХ СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ В ТЕЧЕНИЕ 2019 ГОДА НЕ БЫЛО.

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ — РИСК, ВОЗНИКАЮЩИЙ В СВЯЗИ С ВОЗМОЖНОЙ ПОДВЕРЖЕННОСТЬЮ БАНКА КРУПНЫМ РИСКАМ, КОТОРАЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ РИСКОВОГО СОБЫТИЯ МОЖЕТ ПРИВЕСТИ К ЗНАЧИТЕЛЬНЫМ УБЫТКАМ, СОЗДАЮЩИМ 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;

— значительный объем требований к связанным с Банком лицам;

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

— значительный объем крупных кредитных рисков;

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 2019 ГОДА ОТСУТСТВОВАЛИ.

РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЛИКВИДНОСТИ ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ ОПРЕДЕЛЕНИЕ МИНИМАЛЬНО НЕОБХОДИМОЙ ВЕЛИЧИНЫ ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОХОЖДЕНИЯ СРЕДНЕГО ПЛАТЕЖНОГО ПОТОКА.

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



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



Мониторинг состояния ликвидности в Банке включает в себя:

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

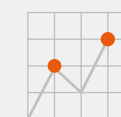
Для анализа риска потери ликвидности проводится контроль фактических значений обязательных нормативов ликвидности — Н2, Н3, Н4.

Советом директоров в отношении нормативов ликвидности (мгновенной – Н2, текущей — Н3, долгосрочной — Н4) установлены показатели склонности

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

В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА БАНК С БОЛЬШИМ ЗАПАСОМ ВЫПОЛНЯЛ 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.



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



В ТЕЧЕНИЕ 2019 Г. НАРУШЕНИЯ ПРЕДЕЛЬНО ДОПУСТИМЫХ ЗНАЧЕНИЙ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ НЕ БЫЛО.

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
 - товарный риск
- торговой книги

Процедуры управления рыночным риском Банка построены исходя из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых Банком операций.

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

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

показатель склонности к рыночному риску;

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

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

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

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

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

индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке.

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

! В 2019 году Банком соблюдались установленные в рамках рыночного риска лимиты и их сигнальные значения.

Уровень валютного риска в 2019 году не превышал

2 % от капитала Банка.

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

ТОВАРНЫЙ РИСК В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ В БАНКЕ ОТСУТСТВОВАЛ.

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.

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 N 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 рамках ВПОДК в качестве метода оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

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 г.

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.

Установленная система лимитов ежегодно пересматривается в процессе пересмотра документов в рамках ВПОДК и ежегодной процедуры планирования.

метод оценки чувствительности чистых процентных доходов к изменению процентных ставок: гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;

БАНКОМ УСТАНОВЛЕННЫ ТАКЖЕ СТРУКТУРНЫЕ ЛИМИТЫ И ИХ СИГНАЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ НА ОБЪЕМ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ЧУВСТВИТЕЛЬНЫХ К ИЗМЕНЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК В СОСТАВЕ РАЗМЕЩЕНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ РЕСУРСОВ.

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

УРОВЕНЬ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА В ТЕЧЕНИЕ 2019 ГОДА ОЦЕНИВАЛСЯ БАНКОМ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ, НАРУШЕНИЯ ЛИМИТОВ И ИХ СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ НЕ БЫЛО.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК — РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ УБЫТКОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕНАДЕЖНОСТИ И НЕДОСТАТКОВ ВНУТРЕННИХ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ, ОТКАЗА ИНФОРМАЦИОННЫХ И ИНЫХ СИСТЕМ ЛИБО ВСЛЕДСТВИЕ ВЛИЯНИЯ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ВНЕШНИХ СОБЫТИЙ.

ПРАВОВОЙ РИСК, ЯВЛЯЮЩИЙСЯ ВИДОМ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, — ЭТО РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ У БАНКА УБЫТКОВ В СЛЕДСТВИЕ:

— нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров;

— допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

— нарушения контрагентами нормативных правовых актов;

— нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

— несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка);

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК ПРИСУЩ ВСЕМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРОЦЕССАМ И СИСТЕМАМ БАНКА.

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

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ БАНКА СОСТОИТ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ ЭЛЕМЕНТОВ:

- выявление и идентификация операционного риска;
- оценка уровня операционного риска;
- мониторинг и минимизация операционного риска;
- сбор и регистрация в аналитической базе информации о событиях операционного риска, понесенных и потенциальных потерях и убытках;
- контроль эффективности управления операционным риском.

В БАНКЕ СОЗДАНА И ОБНОВЛЯЕТСЯ НА РЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ АНАЛИТИЧЕСКАЯ БАЗА ДАННЫХ ОБ УБЫТКАХ, ПОНЕСЕННЫХ ВСЛЕДСТВИЕ НАСТУПЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА,

содержащая информацию о всех видах убытков, их размере, датах

возникновения, включая обстоятельства их возникновения, а также обо всех существенных событиях, в результате которых возможно возникновение косвенных потерь. Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений.

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

Качественная оценка операционного риска состоит в проведении самооценки операционного риска. Банк на регулярной основе (ежегодно) проводит самооценку операционного риска с целью выявления и предотвращения возможных источников операционных рисков.

В ЦЕЛЯХ ОГРАНИЧЕНИЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА СТРАТЕГИЕЙ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ УСТАНОВЛЕНЫ ПОКАЗАТЕЛИ СКЛОННОСТИ К РИСКУ. В рамках показателей склонности к операционному риску установлены также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита.

Подразделением, осуществляющим разработку процедур по управлению операционным риском в Банке, включая методы оценки операционного риска и составление отчетов по операционному риску, является Отдел по управлению рисками.

Руководители структурных подразделений несут ответственность за операционный риск в рамках своих подразделений.

С ЦЕЛЬЮ МИНИМИЗАЦИИ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА (В ТОМ ЧИСЛЕ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ) БАНКОМ ПРЕДУСМОТРЕН КОМПЛЕКС МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА СНИЖЕНИЕ ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ СОБЫТИЙ, ПРИВОДЯЩИХ К ОПЕРАЦИОННЫМ УБЫТКАМ.

Мониторинг операционного риска производится на постоянной основе и включает:

- анализ событий операционного риска;
- контроль выполнения мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг потоков информации, поступающих от структурных подразделений.

Величина операционных потерь за 2019 год составила менее

0.01 % от капитала Банка.

! ФАКТОРЫ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА НЕ ОКАЗЫВАЮТ СУЩЕСТВЕННОГО ВЛИЯНИЯ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ И КАПИТАЛ БАНКА.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)



РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ — РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ УБЫТКОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕГАТИВНОГО ВОСПРИЯТИЯ БАНКА СО СТОРОНЫ ЕГО УЧАСТНИКОВ, КОНТРАГЕНТОВ, НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.



В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ОТСУТСТВОВАЛА ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ДИНАМИКА ПАРАМЕТРОВ РИСКА ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ БАНКА.

Риск потери деловой репутации относится к нефинансовым рискам с качественной системой оценки. Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие **ПАРАМЕТРЫ, КРИТЕРИИ, ПОКАЗАТЕЛИ:**

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

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

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

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

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

заккрытие счетов крупными клиентами Банка.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК — РИСК НЕБЛАГОПРИЯТНОГО ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ВСЛЕДСТВИЕ ПРИНЯТЫХ ОШИБОЧНЫХ РЕШЕНИЙ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРИ РАЗРАБОТКЕ, УТВЕРЖДЕНИИ И РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ БАНКА, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии, конкуренция и потребности клиентов), так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

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

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

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется два раза в год по состоянию на 1 июля и 1 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или нестандартных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

ОСНОВНЫЕ КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УСТАНОВЛЕННЫЕ СТРАТЕГИЕЙ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2019 ГОД ВЫПОЛНЕННЫ.

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

В РАМКАХ ВПОДК БАНК ПРОВОДИТ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ В ЦЕЛЯХ:

- определения степени устойчивости Банка к исключительным, но вероятным экстремальным событиям;
- отработки навыков управления банковскими рисками в нестандартных ситуациях.

ЗАДАЧАМИ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ:

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

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

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

БАНК В ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПОРЯДКЕ ПРОВОДИТ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ РИСКОВ, ПРИЗНАННЫХ ЗНАЧИМЫМИ. ДЛЯ КАЖДОГО ВИДА ЗНАЧИМОГО РИСКА РАЗРАБОТАНА МЕТОДОЛОГИЯ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ.

В КАЧЕСТВЕ МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ:

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

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

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

БАНК НА ЕЖЕГОДНОЙ ОСНОВЕ ПЕРЕСМАТРИВАЕТ ПОДХОДЫ К СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЮ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.

Стресс-тестирование проводится не реже

1

РАЗА В ГОД

Результаты стресс-тестирования, проведенного в 2019 году по умеренно негативному и негативному сценариям не приводят к нарушению нормативов:

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

Более подробно информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом раскрывается на официальном сайте Банка

www.ipb.ru

РАЗДЕЛ

«О банке» в блоке «Раскрытие информации»/«Раскрытие информации для регулятивных целей».

№7

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.

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

ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ
СОТРУДНИКОВ БАНКА

506

01.01.2018

488

01.01.2019

455

01.01.2020

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Кадровая политика – важная составная часть Стратегии Банка. Через кадровую политику Банк определяет свою философию и принципы развития человеческого капитала, которым располагает.

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

Цель кадровой политики Банка — обладание важнейшим ресурсом: профессиональными, мотивированными сотрудниками, объединенными общей системой ценностей.

ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ СВОИХ ТЕКУЩИХ, ОПЕРАТИВНЫХ И СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ БАНК:

- ▶ планирует потребность в персонале с учетом Стратегии развития;
- ▶ поддерживает заданную численность кадрового резерва;
- ▶ проводит аудит, оптимизирует структурные подразделения и автоматизирует внутренние и внешние бизнес-процессы;

- ▶ контролирует оптимальную численность и качество персонала:
 - ведет поиск (внутренний и внешний) лучших исполнителей под задачу, ротацию кадров, использует внутрикорпоративные «лифты»;
 - проводит оперативную персонифицированную адаптацию новых сотрудников, мониторинг успешного прохождения испытательного срока;
 - контролирует трудовую и профессиональную дисциплину;
- ▶ использует систему непрерывного повышения квалификации кадров:
 - выявляет потребности сотрудников в обучении;
 - организует обучение, тренинги силами собственных и привлеченных специалистов;
 - обеспечивает услугами управленческого консалтинга и бизнес-коучинга;
- ▶ управляет корпоративной культурой, в том числе:
 - организует общие корпоративные мероприятия;
 - благотворительные акции;
 - клубы по интересам;
- ▶ поддерживает в актуальном режиме интранет-сайт Банка;
- ▶ собирает, анализирует, обобщает статистическую информацию о результатах кадровой работы. В частности, на регулярной основе составляются аналитические отчеты:
 - о текучести кадров;
 - отчетность по рискам;
 - HR-метрики.

ПРИОРИТЕТЫ 2019 ГОДА:

РАЗВИТИЕ ТРЕНИНГОВОГО ЦЕНТРА БАНКА;

Программы Тренингового центра ориентированы на обучение персонала новым банковским продуктам, внедряемым в ежедневную деятельность, повышение профессионального мастерства и развитие личностных навыков сотрудников. В отчетном периоде Тренинговый центр реализовал около 10 видов очных и дистанционных программ, а общее число участников тренингов выросло более, чем в 2 раза в сравнении с 2018 годом.

СТИМУЛИРОВАНИЕ РОСТА ТВОРЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА СОТРУДНИКОВ, ПОИСК НОВЫХ ФОРМАТОВ КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ.

ФОРМИРОВАНИЕ ЕДИНОЙ КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ, В ОСНОВЕ КОТОРОЙ ЛЕЖАТ ПРИНЦИПЫ ВЗАИМНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ВЗАИМНОГО УВАЖЕНИЯ, ОСОЗНАНИЕ ЦЕННОСТИ КАЖДОГО ЧЛЕНА КОМАНДЫ И ЧУВСТВО СОПРИЧАСТНОСТИ К ВЫПОЛНЕНИЮ ОБЩИХ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЗАДАЧ, НЕИЗМЕННО ОСТАЕТСЯ В ЦЕНТРЕ ВНИМАНИЯ БАНКА.

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 Банка и филиала в Санкт-Петербурге, 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 Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и системы оплаты труда возложена на Председателя Совета директоров Банка.

Размер фонда оплаты труда также 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 при условии надлежащего исполнения работниками должностных обязанностей в целях стимулирования работников Банка к повышению эффективности и качества труда;



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

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

Решение о выплате целевой премии принимается Советом Директоров Банка по итогам работы за год. Основанием для принятия решения о целевом премировании работников, принимающих на себя риски, является выполнение ключевых показателей деятельности Банка с учетом профиля принимаемых Банком рисков.

Оцениваются следующие основные присущие банковской деятельности виды рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный), при оценке используются подходы, рекомендованные Базельским комитетом, Банком России, а также, используемые банковским сообществом (стресс-тестирование, методы ГЭП-анализа, и др.).

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.

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

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

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

16
ЧЕЛОВЕК,

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

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

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

17
ЧЕЛОВЕК:

- сотрудники Службы внутреннего аудита;
- сотрудники Службы внутреннего контроля;
- сотрудники Отдела по управлению рисками;
- сотрудники Управления финансового мониторинга.

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

п8

КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

.ипб банк основан
в 1973 году

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 — «ИНТЕР-ПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке — Банк ИПБ (АО). Действующий устав Банка утвержден Общим собранием акционеров 29.06.2016 (Протокол № 01-2016).

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

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 2019 ГОДУ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА СОЗЫВАЛОСЬ 28.06.2019 Г.

Годовое Общее собрание акционеров утвердило Годовой отчет Банка ИПБ (АО) за 2018 год и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах за 2018 год; избрало членов Совета директоров и членов ревизионной комиссии, а также утвердило аудитора Банка на 2019 год; рассмотрело вопросы о распределении прибыли и о выплате дивидендов по результатам финансового 2018 года. По итогам 2018 года дивиденды Банком не начислялись и не выплачивались, прибыль направлялась на развитие Банка на счет «Нераспределенная прибыль».

Состав Совета директоров и Правления не менялся в 2019 году.

Советом директоров 01.07.2019 г. продлены полномочия членов Правления Банка на 2 года.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА (НА 01.01.2020)

ЯКОВЛЕВ ДМИТРИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ

Председатель
Правления Банка

Окончил Московский юридический институт в 1993 году по специальности «Правоведение», квалификация – юрист.
С 31.10.2008 по настоящее время – Председатель Правления Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- единоличный исполнительный орган Банка в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- 10.06.2011 – 28.05.2014 и с 07.12.2018 по настоящее время – член Совета директоров Банк ИПБ (АО).

САВИНЫХ МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ

заместитель Председателя
Правления, член Правления

Окончил Московский институт электронного машиностроения в 1993 году по специальности «Автоматика и управление в технических системах», квалификация – инженер-системотехник.

В 1995 году – Российскую экономическую академию им. Г. В. Плеханова по специальности «Финансы и банковское дело», квалификация – магистр экономики.

- 19.12.2002 – 19.05.2006 – заместитель Председателя Правления в ЗАО «Конверсбанк». Курировал операционное управление, кассы, отдел отчетности внутренней бухгалтерии, ад-министративно-хозяйственное управление;
- 22.05.2006 – 23.05.2006 – Вице-президент в Банк ИПБ (АО). Курирует операционное управление, кассы, административно-хозяйственное управление;
- 23.05.2006 – 01.11.2008 – Президент Банк ИПБ (АО). Исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- 01.11.2008 – 31.07.2011 – Первый заместитель Председателя Правления Банк ИПБ (АО).
- 01.11.2008 – 09.12.2008 – Первый вице-президент Банк ИПБ (АО).

- 09.12.2008 наименование должности «Первый Вице-президент» изменено на «Первый Вице-председатель Правления»;
- 26.01.2010 наименование должности «Первый Вице-председатель Правления» изменено на «Первый заместитель Председателя Правления».

Выполняемые обязанности:

- курирует департамент управления активами и пассивами, департамент информационных технологий, валютное управление, управление финансового мониторинга, управление инкассации, операционное управление, управление платежных систем и технологий, управления развития банковских электронных платежей и технологий, управления кассовых операций и денежного обращения;
- выполняет обязанности Председателя Правления на время отсутствия последнего.

С 31.07.2018 по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- курирует управление инкассации, управление кассовых операций и денежного обращения, управление развития банковских платежных платежей и технологий, секретариат.

МИХЕЕВА ТАТЬЯНА ИГОРЕВНА

 заместитель Председателя
Правления, член Правления

Окончила Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова в 1994 году, квалификация – филолог, преподаватель русского языка и литературы.

В 2012 году окончила Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Национальная экономика», квалификация – экономист.

С 01.07.2008 по 26.10.2010 – советник.

Выполняемые обязанности:

- курирование департамента кредитования юридических и физических лиц, привлечение на обслуживание корпоративных и частных заемщиков, структурирование инвестиционных кредитных сделок и взаимодействие с подразделениями Банка в процессе организации сделок;

- поддержание эффективного взаимодействия с заемщиками.

С 26.10.2010 по 09.07.2013 – Вице-президент Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- курирует: департамент кредитования юридических и физических лиц, управление залоговых операций, сектор предварительного анализа, управление разработки и развития кредитных продуктов.

С 09.07.2013 по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- курирует: департамент кредитования, сектор предварительного анализа.

ПРОНИН СЕРГЕЙ ИГОРЕВИЧ

 заместитель Председателя
Правления, член Правления

В 2001 году окончил Московский государственный технический университет (МАМИ) по специальности «Экономика и управление на предприятии (машиностроение)», квалификация – экономист-менеджер;

19.01.2005, по окончании очной аспирантуры МАМИ защитил степень кандидата экономических наук;

08.12.2006 подтвердил квалификацию специалиста финансового рынка по брокерской дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами; квалификационный аттестат Серия АИ-001 № 000420 выдан Некоммерческой (саморегулируемой) организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР);

С 01.04.2007 по 11.02.2015 – директор финансового департамента Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- руководство деятельностью финансового департамента, разработка, координация и контроль мероприятий

по управлению ликвидностью баланса Банка; оптимизация структуры активов и пассивов; координация и контроль мероприятий по прогнозированию текущего финансового результата деятельности Банка; координация и контроль процедур подготовки бюджета, а также контроль исполнения бюджета Банка.

С 11.02.2015 по настоящее время – заместитель Председателя Правления Банка ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- курирует: финансовый департамент, департамент информационных технологий, управление сопровождения операций на финансовых рынках, департамент менеджмента и развития бизнеса сети, ВСП (дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла).

КОРЧАГИН ОЛЕГ СТАНИСЛАВОВИЧ

Вице-президент,
член Правления

Окончил Международный институт экономики и права в 1998 году по специальности «Юриспруденция», квалификация – юрист.

С 14.05.2006 по 01.11.2010 – начальник юридического управления Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- организация юридического сопровождения деятельности Банка.

С 01.11.2010 по 16.07.2018 – директор юридического департамента Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- руководство работой юридического департамента, обеспечение выполнения задач и функций, возложенных на юридический департамент.

С 16.07.2018 по настоящее время – Вице-президент Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- курирует юридический департамент, управление залоговых операций.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА (НА 01.01.2020)**СОБОЛЕВ НИКОЛАЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ**

Председатель Совета
директоров

Окончил в 1986 году Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Экономическая кибернетика», квалификация – экономист-кибернетик.

С 12.10.2010 по 02.06.2014 – Президент Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- курирует клиентскую работу, работу со стратегически-ми клиентами Банка, участвует в разработке Стратегии Банка.

С 02.06.2014 по настоящее время – Первый Вице-президент Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- курирует клиентскую работу, работу со стратегически-ми клиентами Банка, участвует в разработке Стратегии Банка.

С 28.05.2014 по настоящее время – Председатель Совета директоров Банк ИПБ (АО). Исполняет обязанности Председателя Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

ЯКОВЛЕВ ДМИТРИЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ

Председатель
Правления Банка

Окончил Московский юридический институт в 1993 году по специальности «Правоведение», квалификация – юрист.

С 31.10.2008 по настоящее время – Председатель Правления Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- единоличный исполнительный орган Банка в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.
- 10.06.2011 – 28.05.2014 и с 07.12.2018 по настоящее время – член Совета директоров Банк ИПБ (АО).

ДУБИНКИНА ГАЛИНА ИВАНОВНА

член Совета
директоров

Окончила Московский финансовый институт в 1971 году по специальности – «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

С 10.06.2013 по 25.06.2015, с 07.12.2018 по настоящее время – член Совета директоров Банк ИПБ (АО).

С 01.08.2014 по настоящее время – Президент Банк ИПБ (АО).

Выполняемые обязанности:

- обеспечение эффективной взаимосвязи Банка с существующими клиентами и привлечение новых клиентов;
- выполнение представительских функций;
- участие в переговорах с целью развития современного, клиентоориентированного, универсального, конкурентоспособного Банка.

ОБODOVСКИЙ ЮРИЙ ВАСИЛЬЕВИЧ

член Совета
директоров

В 1991 году окончил Одесское высшее артиллерийское командное ордена Ленина училище им. Фрунзе по специальности «Командная тактическая артиллерия», квалификация – инженер

В 1996 году окончил Всероссийский заочный финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

В 2003 году окончил Одесский региональный институт государственного управления при Президенте Украины по специальности – Государственное управление», квалификация – магистр государственного управления.

В 2006 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Финансы и кредит», квалификация – экономист.

В 2005 году получил степень кандидата технических наук в Санкт-Петербургском государственном политехническом университете Петра Великого

С 27.06.2007 по 25.06.2015, с 29.06.2016 по настоящее время входит состав Совета директоров Банк ИПБ (АО).

С 30.06.2014 по 17.02.2017 входил в состав Совета директоров ОАО «Элтеза»;

С 06.05.2013 по 30.06.2015 в составе Совета директоров ЗАО «Форатек АТ».

С 13.10.2014 по 30.06.2017 в составе Совета директоров ПАО «Бамстроймеханизация»

В отчетный период входил в состав Совета директоров:

- с 28.09.2012 по настоящее время – АО «Росжелдор-проект»;
- с 10.10.2012 по настоящее время – ПАО «Ленги-протранс»

Ранее занимал должность Генерального директора:

- с 04.04.2014 по 30.03.2015; ООО «Группа Компаний 1520»;
- с 04.04.2014 по 30.03.2015 – ООО «НПГ 1520».

В отчетный период занимал должность Генерального директора:

- с 23.12.2015 по настоящее время – ООО «Алакса».

КРАПИВИН АЛЕКСЕЙ АНДРЕЕВИЧ

член Совета
директоров

В 2007 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Международные валютно-кредитные отношения», квалификация – экономист.

С 29.06.2010 по 26.06.2015, с 23.12.2016 по настоящее время. Входит в состав Совета директоров Банк ИПБ (АО).

Ранее входил в состав Совета директоров:

- с 28.06.2012 по 29.06.2015 – ОАО «Трансэлектромонтаж»;
- с 31.08.2012 по 30.06.2015 – ОАО «Мценский литейный завод»;
- с 01.06.2015 по 27.11.2015 – Банк «Возрождение» (ПАО);
- с 06.02.2013 по 30.06.2016 – ЗАО МФК «ГРАС»;
- с 07.02.2013 по 30.06.2016 – ЗАО «МПРК "ГРАС"»;
- с 21.02.2013 по 30.06.2015 – АО «Дальгипротранс»;
- с 27.06.2014 по 30.06.2016 – ОАО «МФС-1»;
- с 20.12.2013 по 03.06.2014 – ООО «ЕД АКТИВ»;
- с 01.07.2015 по 28.04.2017 – ООО «Транспроект-финанс».

В отчетный период входил в состав Совета директоров:

- с 28.09.2012 по настоящее время – АО «Росжелдорпроект»;
- с 10.10.2012 по настоящее время – ПАО «Ленгипротранс»;
- с 13.10.2014 по настоящее время – ПАО «Бамстроймеханизация»;
- с 30.08.2017 по настоящее время – ООО «ОСК 1520»;

Ранее занимал должность Генерального директора:

- с 29.09.2009 по 29.05.2015 – ООО «Ортига-Групп»;
- с 13.10.2011 по 16.10.2014 – ООО «Дивити-Инвест»;
- с 20.12.2012 по 14.05.2014 – ООО «Бриз»;
- с 20.12.2012 по 14.05.2014 – ЗАО «Сухаревка»;
- с 29.12.2012 по 20.12.2017 – ООО «КИП "Старк"»;
- с 05.10.2016 по 28.02.2018 – ООО «НПГ 1520».

В отчетный период занимал должность Генерального директора:

- с 01.07.2015 по настоящее время – ООО «Гирасол»;
- с 02.07.2016 по настоящее время – ООО «Группа компаний 1520»;
- с 23.05.2018 по настоящее время – ООО «Менкар».

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.

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

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.

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

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

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.

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.

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

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

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».

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;

Директор (его заместители) филиала и главный бухгалтер (его заместители) филиала;

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-служба);
- Управление финансового мониторинга;
- Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Структурное подразделение по управлению рисками;
- Иные структурные подразделения и/или иных ответственных сотрудников Банка.

В БАНКЕ ДЕЙСТВУЕТ СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

(КОМПЛАЕНС-СЛУЖБА),
основными функциями которой являются:

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

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

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

противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации, манипулированию рынком.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

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

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и имеет независимый статус. Она работает на постоянной основе, без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников, 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 2019 ГОДУ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНК ИПБ (АО) ЯВЛЯЛОСЬ ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ».

ФИНАНСОВАЯ

ОТЧЕТНОСТЬ

2019

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

.инб банк основан
в 1973 году

ФИНАНСОВАЯ

ОТЧЕТНОСТЬ



ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ
КОНСУЛЬТАНТОВ».

«1» ЯНВАРЯ 2020 ГОДА

МОСКВА

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	1 462 287	1 426 909
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1	1 203 322	2 027 279
2.1	Обязательные резервы	6.1.1.2	233 695	244 064
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.3	945 464	1 505 913
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	11 351 092	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	18 104 359	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	24 524 817

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7 923 102
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	55	55
9	Требование по текущему налогу на прибыль		23 790	70 222
10	Отложенный налоговый актив		131 940	92 575
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14, 6.1.15	714 277	729 632
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		42 257	3 513
13	Прочие активы	6.1.18	31 651	31 892
14	Всего активов		34 010 494	38 335 909
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		28 919 407	32 842 617
16.1	средства кредитных организаций	6.1.19	0	3 571 422
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	28 919 407	29 271 195
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		16 661 524	17 925 650

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		330	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.22	202 392	933 162
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	933 162
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		202 392	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		94 863	92 575
21	Прочие обязательства	6.1.24	153 234	195 180
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		487 653	378 987
23	Всего обязательств		29 857 879	34 442 521
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.27	1 133 338	1 133 338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		599 536	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		56 667	56 667
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-8 712

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		424 134	423 699
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		499 950	499 950
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2 638 062	1 788 446
36	Всего источников собственных средств		4 152 615	3 893 388
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.27	13 668 797	15 426 894
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 289 986	1 376 552
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД

РАЗДЕЛ 1. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	3 733 601	4 124 649
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		141 598	352 390
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 098 342	3 239 937
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		493 661	532 322
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2.	1 549 586	1 732 118
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		79 075	27 953
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 425 878	1 631 781
2.3	по выпущенным ценным бумагам		44 633	72 384
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 184 015	2 392 531

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО 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:		203 659	-699 341
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 188	-17 090
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 387 674	1 693 190
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.6	230 880	575
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.7	-2	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	55 348
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-22
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.8	60 072	-47 706
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	-111 490	138 040
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		14 932	13 931
14	Комиссионные доходы	6.2.3	512 476	505 052
15	Комиссионные расходы	6.2.4	213 219	182 554

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-372 736	-37 033
19	Прочие операционные доходы		43 279	130 225
20	Чистые доходы (расходы)		2 551 866	2 269 046
21	Операционные расходы		1 402 581	1 398 686
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 149 285	870 360
23	Возмещение (расход) по налогам		299 838	232 473
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		849 447	637 887
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		849 447	637 887

РАЗДЕЛ 2. прочий совокупный доход

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		849 447	637 887

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-16 154
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	16 154
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-35 731
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-35 731
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	-35 731
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 742	-7 147
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 742	-28 584
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1 742	-12 430
10	Финансовый результат за отчетный период		847 705	625 457

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2020 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНО- ГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БА- ЛАНСА (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:		1 133 338.0000	1 133 338.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 133 338.0000	1 133 338.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 081 791.0000	2 106 847.0000	
2.1	прошлых лет		1 788 615.0000	1 150 559.0000	
2.2	отчетного года		1 293 176.0000	956 288.0000	
3	Резервный фонд		56 667.0000	56 667.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 271 796.0000	3 296 852.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНО- ГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БА- ЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22 607.0000	24 909.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		599 536.0000	0.0000	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА 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
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		622 143.0000	24 909.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 649 653.0000	3 271 943.0000	

ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА 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
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		3 649 653.0000	3 271 943.0000	

ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 200 893.0000	2 223 364.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	140 000.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА 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
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 200 893.0000	2 363 364.0000	
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА 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		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2 200 893.0000	2 363 364.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5 850 546.0000	5 635 307.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		27 155 022.0000	32 188 576.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		27 155 022.0000	32 188 576.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		27 674 019.0000	32 704 850.0000	

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

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		13.4400	10.1650	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13.4400	10.1650	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		21.1410	17.2310	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.2500	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0310	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.4401	4.1649	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА 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
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ПРОЦЕНТ					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
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		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
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 стандартизованный подход		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
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		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНО- ГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БА- ЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
ИНСТРУМЕНТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (ПРИМЕНЯЕТСЯ С 1 ЯНВАРЯ 2018 ГОДА ПО 1 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	

ПРИМЕЧАНИЕ.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой.

РАЗДЕЛ 4. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА

N П.П./ НАИМЕ- НОВАНИЕ ХАРАТЕ- РИСТИКИ ИНСТРУ- МЕНТА	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ИДЕНТИФИКА- ЦИОННЫЙ НОМЕР ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА	ПРАВО, ПРИМЕНИМОЕ К ИНСТРУМЕНТАМ КАПИТАЛА	К ИНЫМ ИНСТРУМЕН- ТАМ ОБЩЕЙ СПОСОБНОСТИ К ПОГЛОЩЕ- НИЮ УБЫТ- КОВ.	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ					
					УРОВЕНЬ КАПИ- ТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮ- ЧАЕТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ПЕРЕХОДНОГО ПЕ- РИОДА «БАЗЕЛЬ III»	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУ- МЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИ- ОДА «БАЗЕЛЬ III»	УРОВЕНЬ КОНСОЛИДАЦИИ, НА КОТОРОМ ИНСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В КАПИТАЛ	ТИП ИНСТРУМЕНТА	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА, ВКЛЮЧЕННАЯ В РАСЧЕТ КАПИТАЛА	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	Банк ИПБ (АО)	10300600B004	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338 тыс. россий- ских рублей
2	ООО «КЕС-Проект»	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнитель- ный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординиро- ванный облига- ционный заем	461 267	461 267 тыс. российских рублей
3	ООО «Гирасол»	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнитель- ный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординиро- ванный кредит (депозит, заем)	261 267	261 267 тыс. российских рублей
4	ООО «Ливингсто- ун»	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнитель- ный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординиро- ванный кредит (депозит, заем)	50 000	50 000 тыс. российских рублей
5	ООО «Верано»	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнитель- ный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординиро- ванный кредит (депозит, заем)	150 000	150 000 тыс. российских рублей
6	ООО «ХК АМАРАНТ»	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнитель- ный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординиро- ванный кредит (депозит, заем)	412 384	412 384 тыс. российских рублей
7	ООО «Алакса»	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнитель- ный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординиро- ванный кредит (депозит, заем)	244 200	244 200 тыс. российских рублей
8	ФЕЛТБУРГ ДАЙРЕКТ ЛИМИТЕД	не применимо	196 (РЕСПУБЛИКА КИПР)		не применимо	дополнитель- ный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординиро- ванный кредит (депозит, заем)	48 883	48 883 тыс. российских рублей

РАЗДЕЛ 4. ПРОДОЛЖЕНИЕ

N П.П./ НАИМЕ- НОВАНИЕ ХАРАКТЕ- РИСТИКИ ИНСТРУ- МЕНТА	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ							ПРОЦЕНТЫ / ДИВИДЕНДЫ / КУПОННЫЙ ДОХОД				
	КЛАССИФИКАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	ДАТА ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ СРОКА ПО ИНСТРУМЕНТУ	ДАТА ПОГАШЕНИЯ ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, СОГЛАСОВАН- НОГО С БАН- КОМ РОССИИ	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ДАТА (ДАТЫ) ВОЗМОЖ- НОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, УСЛО- ВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТАКОГО ПРАВА И СУММА ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ)	ПОСЛЕДУЮ- ЩАЯ ДАТА (ДАТЫ) РЕАЛИ- ЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	ТИП СТАВКИ ПО ИНСТРУ- МЕНТУ	СТАВКА	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ ПО ОБЫКНОВЕННЫМ АКЦИЯМ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ	НАЛИЧИЕ УСЛО- ВИЙ, ПРЕДУС- МАТРИВАЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ИНСТРУМЕН- ТУ ИЛИ ИНЫХ СТИМУЛОВ К ДОСРОЧНОМУ ВЫКУПУ (ПОГАШЕНИЮ) ИНСТРУМЕНТА
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	26.10.1990	бессрочный	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	не приме- нимо	нет	полностью по усмотрению го- ловной КО и (или) участника бан- ковской группы	нет
		26.10.1990										
		27.11.2002										
		09.11.2005										
		08.02.2011										
		16.12.2013										
2	обязательство, учитываемое по справедли- вой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	наличия права досрочного пога- шения с согласия Банка России	не приме- нимо	фиксиро- ванная ставка	12.50	не примени- мо	выплата осущест- вляется обяза- тельно	нет

N П.П./ НАИМЕ- НОВАНИЕ ХАРАКТЕ- РИСТИКИ ИНСТРУ- МЕНТА	РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ							ПРОЦЕНТЫ / ДИВИДЕНДЫ / КУПОННЫЙ ДОХОД				
	КЛАССИФИКАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА КАПИТАЛА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	ДАТА ВЫПУСКА (ПРИВЛЕЧЕНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ СРОКА ПО ИНСТРУМЕНТУ	ДАТА ПОГАШЕНИЯ ИНСТРУМЕНТА	НАЛИЧИЕ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, СОГЛАСОВАН- НОГО С БАН- КОМ РОССИИ	ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ ДАТА (ДАТЫ) ВОЗМОЖ- НОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, УСЛО- ВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТАКОГО ПРАВА И СУММА ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ)	ПОСЛЕДУЮ- ЩАЯ ДАТА (ДАТЫ) РЕАЛИ- ЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	ТИП СТАВКИ ПО ИНСТРУ- МЕНТУ	СТАВКА	НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ ПО ОБЫКНОВЕННЫМ АКЦИЯМ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ ДИВИДЕНДОВ	НАЛИЧИЕ УСЛО- ВИЙ, ПРЕДУС- МАТРИВАЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ИНСТРУМЕН- ТУ ИЛИ ИНЫХ СТИМУЛОВ К ДОСРОЧНОМУ ВЫКУПУ (ПОГАШЕНИЮ) ИНСТРУМЕНТА
3	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	наличия права досрочного пога- шения с согласия Банка России	не приме- нимо	фиксиро- ванная ставка	12.50	не примени- мо	выплата осущест- вляется обяза- тельно	нет
4	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2014	нет	наличия права досрочного пога- шения с согласия Банка России	не приме- нимо	фиксиро- ванная ставка	12.50	не примени- мо	выплата осущест- вляется обяза- тельно	нет
5	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2014	нет	наличия права досрочного пога- шения с согласия Банка России	не приме- нимо	фиксиро- ванная ставка	12.50	не примени- мо	выплата осущест- вляется обяза- тельно	нет
6	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	наличия права досрочного пога- шения с согласия Банка России	не приме- нимо	фиксиро- ванная ставка	12.50	не примени- мо	выплата осущест- вляется обяза- тельно	нет
7	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	наличия права досрочного пога- шения с согласия Банка России	не приме- нимо	фиксиро- ванная ставка	12.50	не примени- мо	выплата осущест- вляется обяза- тельно	нет
8	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	24.12.2014	срочный	09.12.2024	нет	наличия права досрочного пога- шения с согласия Банка России	не приме- нимо	фиксиро- ванная ставка	12.50	не примени- мо	выплата осущест- вляется обяза- тельно	нет

РАЗДЕЛ 4. ПРОДОЛЖЕНИЕ

№ п.п./ НАИМЕНОВАНИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	ПРОЦЕНТЫ / ДИВИДЕНДЫ / КУПОННЫЙ ДОХОД				
	МЕХАНИЗМ ВОССТАНОВЛЕНИЯ	ТИП СУБОРДИ- НАЦИИ	СУБОРДИНИРО- ВАННОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВА- НИЯМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ № 646-П И ПОЛО- ЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ № 509-П	ОПИСАНИЕ НЕСООТВЕТСТВИЙ
	34	34а	35	36	37
1	не применимо		не применимо	да	не применимо
2	не применимо		не применимо	да	не применимо
3	не применимо		не применимо	да	не применимо
4	не применимо		не применимо	да	не применимо
5	не применимо		не применимо	да	не применимо
6	не применимо		не применимо	да	не применимо
7	не применимо		не применимо	да	не применимо
8	не применимо		не применимо	да	не применимо

ПРИМЕЧАНИЕ.

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.ipb.ru

РАЗДЕЛ «СПРАВОЧНО».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего – 0, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд – 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд – 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России – 0;
 - 1.4. иных причин – 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего – 0, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд – 0;
 - 2.2. погашения ссуд – 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд – 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России – 0;
 - 2.5. иных причин – 0.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШАЮЩАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения					-1 743.0000	-79 028.0000							4.0000	-80 767.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 133 338.0000	0.0000	0.0000	-8 712.0000	423 699.0000	0.0000	0.0000	56 667.0000	499 950.0000	0.0000	0.0000	1 788 446.0000	3 893 388.0000
13	Данные на начало отчетного года		1 133 338.0000			-8 712.0000	423 699.0000			56 667.0000	499 950.0000			1 788 446.0000	3 893 388.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 133 338.0000			-8 712.0000	423 699.0000			56 667.0000	499 950.0000			1 788 446.0000	3 893 388.0000

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения						-547.0000							169.0000	-378.0000
24	Данные за отчетный период		1 133 338.0000	-599 536.0000	0.0000	0.0000	424 134.0000	0.0000	0.0000	56 667.0000	499 950.0000	0.0000	0.0000	2 638 062.0000	4 152 615.0000

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2020 ГОДА

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЯ СТАТЕЙ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА СООТ- ВЕТСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕ- РИОД ГОДА, ПРЕДШЕСТВУЮЩЕ- ГО ОТЧЕТНОМУ ГОДУ, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 104 992	1 127 911
1.1.1	проценты полученные		3 729 126	4 129 207
1.1.2	проценты уплаченные		-1 519 112	-1 782 939
1.1.3	комиссии полученные		512 476	505 052
1.1.4	комиссии уплаченные		-213 219	-182 554
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		181 703	68 540
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-22
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		60 072	-47 706
1.1.8	прочие операционные доходы		58 211	144 156
1.1.9	операционные расходы		-1 363 584	-1 361 414

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЯ СТАТЕЙ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА СООТ- ВЕТСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕ- РИОД ГОДА, ПРЕДШЕСТВУЮЩЕ- ГО ОТЧЕТНОМУ ГОДУ, ТЫС. РУБ.
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-340 681	-344 409
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 522 069	2 431 222
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		10 369	67 852
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 405 260	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6 219 751	6 840 261
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-361 252	15 023
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3 563 959	3 552 653
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		332 163	-6 926 158
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		330	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-718 817	-1 108 466
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-35 394	-9 943
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-417 077	3 559 133
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-32 767	-19 623 537

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЯ СТАТЕЙ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ЗА СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ГОДА, ПРЕДШЕСТВУЮЩЕГО ОТЧЕТНОМУ ГОДУ, ТЫС. РУБ.
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1743	14 484 576
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-17 294 947
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	17 294 947
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-59 663	13 234
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	4
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-90 687	-5125723
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-599 536	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		168	-7 158
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-599 368	-7 158
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-238 287	272 742
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 345 419	-1 301 006
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4 715 777	6 016 783
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 370 358	4 715 777

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

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2020 ГОДА

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	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		3 649 653	3 456 197	3 455 832	3 454 788	3 271 943
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 677 232	3 456 197	3 455 832	3 454 788	3 271 943
2	Основной капитал		3 649 653	3 456 197	3 455 832	3 454 788	3 271 943
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 677 232	3 456 197	3 455 832	3 454 788	3 271 943
3	Собственные средства (капитал)		5 850 546	6 012 525	6 103 358	5 937 664	5 635 307
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 747 809	6 121 114	6 113 570	5 935 389	5 635 307

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	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
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		13.440	11.868	10.919	10.064	10.224
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.542	11.868	10.919	10.064	10.224
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13.440	11.868	10.919	10.064	10.224
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.542	11.868	10.919	10.064	10.224
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		21.141	20.287	18.974	17.041	17.231
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.770	20.653	19.006	17.035	17.231

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	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
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.031	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.281	2.125	2	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.440	5.868	4.919	4.064	4.165
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		35 453 845	33 268 027	37 296 259	39 996 616	39 674 088
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.294	10.389	9.266	8.638	8.247
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.372	10.389	9.266	8.638	8.247

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	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
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0				
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0				
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		0				
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		0				
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0				
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		0				
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		191.718	181.816	237.827	173.378	159.881
22	Норматив текущей ликвидности Н3		211.454	218.088	263.334	226.502	202.409
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		14.854	17.813	17.468	14.27	13.348

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	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		
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		17.11			15.69			18.71			17.13			19.72		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)				167.682			205.717			230.766			221.385			292.227
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1				0.520			0			0			0			0.127
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		7.76			5.43			0.91			2.3			2.45		

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (Н1.4)

ПОДРАЗДЕЛ 2.1 РАСЧЕТ РАЗМЕРА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ
ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (Н1.4)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		34 010 494
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		78 843
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 050 447
7	Прочие поправки		1 270 258
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		34 869 526

РАЗДЕЛ 2.2. РАСЧЕТ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (Н1.4)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4
РИСК ПО БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ			
1	Величина балансовых активов, всего		32 409 362.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		622 143.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		31 787 219.00
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		544.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		78 843.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		79 387.00

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СУММА, ТЫС. РУБ.
РИСК ПО ОПЕРАЦИЯМ КРЕДИТОВАНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 536 792.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		1 536 792.00
РИСК ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		9 332 321.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		7 281 874.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2 050 447.00
КАПИТАЛ И РИСКИ			
20	Основной капитал		3 649 653.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		35 453 845.00
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.29

10 ПРИЛОЖЕНИЯ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

.инб банк основан
в 1973 году

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.

В 2019 ГОДУ ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ НЕ ПРОИЗВОДИЛАСЬ.

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;

заключил 3 сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые требуют одобрения Советом директоров Банка на сумму 102 614 950 рублей.

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	0,0138
Ободовский Юрий Васильевич	2,5779
Крапивин Алексей Андреевич	28,6727
Яковлев Дмитрий Александрович	0
Савиных Михаил Юрьевич	0
Михеева Татьяна Игоревна	0
Пронин Сергей Игоревич	0
Корчагин Олег Станиславович	0

В 2019 году Банк ИПБ (АО) приобрел собственные размещенные обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 113 333 768 штук, что составляет 10% к уставному капиталу Банка. Член Совета директоров Ободовский Ю.В. совершил сделку с Банком ИПБ (АО) по отчуждению им акций в количестве 113 249 765 штук. Другие члены Совета директоров и Правления не совершали сделок по приобретению и отчуждению акций Банка в 2019 году.

СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В этом разделе отчета приводятся сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров и Правления Банк ИПБ (АО), и по каждому из следующих видов выплат:

краткосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала);

долгосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения).

Размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), выплаченных членам Совета Директоров и Правления Банка: сумма выплат за текущий финансовый год (2019 год) составила 55 866 тыс. руб., в том числе:

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА, ТЫС. РУБ	47 967
ПРЕМИИ/БОНУСЫ, ТЫС. РУБ	7 899

ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКА

Здесь приводится информация об объеме использованных банком «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в 2017–2019 гг. видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении:

	2019		2018		2017	
	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.
ЭНЕРГОРЕСУРСЫ						
Электрическая энергия, кВт•ч	434	2519	455	2519	433	2291
Тепловая энергия, Гкал	439	1073	526	1073	468	857
Вода, куб. м	2207	138	1907	158	1800	140
Топливо, т (бензин, дизельное)	74	3356	90	3356	68	2792

ЛИЦЕНЗИИ И РАЗРЕШЕНИЯ

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

№ 600 ОТ 18.09.2015 Г.
ПЕРВИЧНАЯ ДАТА РЕГИСТРАЦИИ
БАНКОМ РОССИИ – 26.10.1990 Г.

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

№ ЛСЗ 0006365
ОТ 10.08.2012 Г.

Участник системы обязательного страхования вкладов:

СВИДЕТЕЛЬСТВО № 700
ОТ 24.02.2005 Г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- **ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
№ 045 - 02841 - 010000
ОТ 16.11.2000 Г.
- **БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
№ 045 - 02801 - 100000
ОТ 16.11.2000 Г.
- **ДЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЯ СРОКА ДЕЙСТВИЯ)** № 045 - 03170 - 000100
ОТ 04.12.2000 Г.

ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ АССОЦИАЦИЯХ И ОРГАНИЗАЦИЯХ:

- Ассоциация российских банков (АРБ);
- Московский банковский союз (МБС);
- Международная платежная система Visa International (ассоциированный член);
- Международная платежная система MasterCard (ассоциированный член);
- Национальная фондовая ассоциация (СРО НФА);
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка;
- ОАО «Московская Биржа»;
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг.

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

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

ИНН: 7724096412
 КПП: 772401001
 ОКПО: 29323770

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

РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ	НОМЕР СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА	SWIFT
ДОЛЛАРЫ США			
ПАО «СБЕРБАНК»	30109840400000001221	USD	SABRRUMM
ЕВРО			
ПАО «СБЕРБАНК» (SBERBANK)	30109978000000001221	EUR	SABRRUMM
ТКБ БАНК ПАО (TRANSCAPITALBANK)	30109978100000000188	EUR	TJSCRUMM
ФУНТЫ СТЕРЛИНГОВ СОЕДИНЕННОГО КОРОЛЕВСТВА			
ТКБ БАНК ПАО (TRANSCAPITALBANK)	30109826100000000188	GBP	TJSCRUMM
ШВЕЙЦАРСКИЕ ФРАНКИ			
ТКБ БАНК ПАО (TRANSCAPITALBANK)	30109978100000000188	CHF	TJSCRUMM
КИТАЙСКИЕ ЮАНИ			
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (BANK OF CHINA (RUSSIA))	30109156200000000168	CNY	BKCHRUMM

СПРАВОЧНО-КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ:
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ:
Банк ИПБ (АО).

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

☎ Телефон: +7 495 411-00-00

📠 Факс: +7 499 613-92-09

✉ Электронная почта: info@ipb.ru

➔ Интернет-сайт: www.ipb.ru

РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА

Банк представлен в Московском
регионе и Ленинградской области.



**ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА РАСПОЛОЖЕН
В МОСКВЕ, ФИЛИАЛ — В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ.**

На 31.12.2019 г. региональная сеть
Банка включала

9 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ
ОФИСОВ

5 ОПЕРАЦИОННЫХ КАСС
ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА

ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА В МОСКВЕ:

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

ФИЛИАЛ БАНКА В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ:

Адрес: 197022, г. Санкт-Петербург,
Медииков пр-т, д. 9, лит. Б, пом. 24Н.
Телефон: +7 812 382-11-22 (доб. 3600)

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ:

«Гамма»	105613, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д. Телефон: +7 495 411-00-00
«Измайловский»	105187, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3020)
«Ленинградский»	125284, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 33А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3160)
«Марьино»	109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3100)
«Салют»	119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3180)
«Сириус Парк»	115230, г. Москва, Каширское ш., д. 3, корп. 2, стр. 9. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3140)
«Университетский»	119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3260)
«Центральный»	129090, г. Москва, Мира пр-т, д. 24, стр. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 7151)
«Лобня»	141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3351)

ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА:

«Гамма»	105613, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3029)
«Вега»	105187, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 3В. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3031)
«Измайловская»	105187, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3025)
«МИФИ»	115409, г. Москва, Каширское ш., д. 31. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3340), +7 499 323-91-78
«Царицыно»	109235, г. Москва, Проектируемый пр. 4386, д. 10. Телефон: +7 499 722-33-57

У БАНКА ОТСУТСТВУЮТ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, РАСПОЛОЖЕННЫЕ ЗА РУБЕЖОМ.