

# 2017

Годовой  
отчет

Ц Е Н Н О С Т Ь   В Ы Ш Е   Н О М И Н А Л А



**.ипб**

банк основан  
в 1973 году

# ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДИТЕЛЕЙ

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

Прошедший 2017 год, несомненно, был очень успешным для Интерпрогрессбанка. Представляя вам отчет о работе, проделанной за год, мы с удовлетворением отмечаем, что Банк достиг всех ключевых показателей, установленных в Стратегии развития и заработал рекордную прибыль — свыше 1 миллиарда рублей после уплаты налогов. Финансовый результат Банка за 2017 год на 68 % больше значения аналогичного показателя за предыдущий отчетный период и более чем вдвое превышает ориентир, заданный Стратегией развития Банка.

Однако важен не только сам по себе отличный финансовый результат. Всегда имеет значение, как он был достигнут. Источники и стабильность прибыли позволяют судить о том, насколько ответственную политику ведет кредитная организация и сделать выводы о ее устойчивости в будущем.

### СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

Уже не первый год Банк удерживает фокус на сохранении и развитии основных компетенций и делает акцент на важнейших конкурентных преимуществах — это стратегическое партнерство с российскими компаниями и универсальность.

В 2017 году Банк актуализировал свои задачи по каждому направлению деятельности и провел ряд мероприятий, направленных на повышение эффективности и оптимизацию структуры корпора-

тивного и инвестиционного бизнеса. Бизнес-модели были адаптированы с учетом изменившихся внешних условий, баланса ожидаемых выгод и потенциальных рисков.

### СТРАТЕГИЯ В ДЕЙСТВИИ

С началом экономического кризиса многие российские банки фактически свернули кредитование малых и средних предприятий\*, опасаясь невозврата кредитов. Но мы были уверены в перспективности этого рынка и в том, что даже с учетом изменившихся внешних условий сумеем соблюсти баланс ожидаемых выгод и потенциальных рисков.

С точки зрения банков, малые и средние предприятия — высокодоходный, но очень сложный сегмент рынка, требующий профессионализма, умения и желания находить решения, выгодные и банку, и клиенту. Мы с гордостью отмечаем, что самая большая доля совокупного кредитного портфеля Интерпрогрессбанка, почти три четверти, приходится на предприятия малого и среднего бизнеса. Совокупный чистый объем кредитов, предоставленных юридическим лицам (включая предприятия малого и среднего бизнеса), а также физическим лицам, составил по состоянию на 01 января 2018 года 19,7 млрд рублей.

Банк сохранил приверженность главному принципу своей кредитной политики: важнейшими критериями при принятии решения о предоставлении кредита являются кредитоспособность

ОБРАЩЕНИЕ  
РУКОВОДИТЕЛЕЙ



16 %

ПРИРОСТ ПОРТФЕЛЯ  
ИПОТЕЧНЫХ ССУД



заемщика и его лояльность к Банку. При значительном росте объема кредитования Банком малого и среднего бизнеса уровень просроченной или обесцененной задолженности в этом сегменте снизился по сравнению с предыдущим отчетным периодом до 10,3 %. В настоящее время он ниже среднего по рынку в этом сегменте (14,7 %). В совокупном портфеле доля необслуживаемых кредитов находится на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка (3,8 %). Ведется систематическая работа по возврату просроченной задолженности: за 2017 год Банк взыскал просроченной задолженности с юридических лиц на сумму 31 млн рублей, с физических лиц – на сумму 60 млн рублей.

Этому же принципу — надежность и качество — Банк следовал, развивая новые перспективные направления розничного бизнеса. В 2017 году Интерпрогрессбанк открыл свой первый Ипотечный центр для комплексного обслуживания клиентов, приобретающих недвижимость. Предварительно Банк получил аккредитацию при Агентстве ипотечного жилищного кредитования.

К концу отчетного года Центр обработал уже более 600 обращений, Банк выдал кредиты на сумму свыше 100 млн рублей. За год общий портфель ипотечных ссуд Банка вырос на 16 %. Ипотека — один из наиболее качественных банковских продуктов с точки зрения рисков, и мы намерены быстро увеличивать объемы этого вида кредитования.

Это лишь два примера, представляющие Стратегию развития Банка в действии. Новые проекты, интересные решения в 2017 году реализовали почти все подразделения Банка. Например, в линейке розничных продуктов и услуг Банка в отчетном году появилось более 60 обновлений — это кредитные продукты, банковские карты, новая версия интернет-банка. Интерпрогрессбанк и ПАО «Росбанк» объединили сети банкоматов, что значительно повысит

эффективность партнерской сети в целом. Банк нарастил число клиентов на брокерском обслуживании, а сумма комиссионного вознаграждения по брокерским операциям увеличилась более чем на 76 % по сравнению с предыдущим годом.

Подводя итоги года, мы можем сказать, что рост прибыли стал заслуженной наградой для Банка. Это награда за верность Стратегии и принципам. Банк ИПБ (АО) остается стабильно прибыльной организацией. За последние пять лет — очень непростых для рынка в целом — Банк увеличил прибыль почти в шесть раз, что, безусловно, подтверждает правильность выбранной Стратегии.

Мы благодарны всем, кто работал с нами в 2017 году, поддерживал нас и доверял нам — акционерам, клиентам и партнерам, нашим сотрудникам. Мы уверены в дальнейшем успешном развитии Интерпрогрессбанка.

**Дмитрий Александрович  
Яковлев**  
Председатель Правления

**Галина Ивановна  
Дубинкина**  
Президент

\* По оценкам РАЕХ, в 2015 году объем кредитов МСБ сократился на 28,3 %, в 2016 году — еще на 3 %. К началу 2017 года размер кредитного портфеля МСБ снизился до 4,5 трлн рублей — минимального уровня с 2013 года, хотя число заявок на кредитование выросло в 1,5 раза. В 2017 объем кредитов МСБ и объем задолженности (без учета изменений в реестре МСП) выросли, соответственно, на 15 % и 10 %. Этому росту способствовал запуск государственных программ льготного кредитования, однако доступ к участию в этих программах получил ограниченный перечень кредитных организаций. Даже к концу отчетного года объемы кредитования малого и среднего бизнеса не восстановились до докризисного уровня.

ОБРАЩЕНИЕ  
РУКОВОДИТЕЛЕЙ



# 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 современные управленческие подходы, предлагает клиентам оптимальные стандарты обслуживания, гибкие тарифы и продукты, разработанные на основе современных информационных технологий.

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА

### ● УСЛУГИ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ

ОБСЛУЖИВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ  
И ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ,  
ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ  
В ДЕПОЗИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ  
КРЕДИТОВ И ИНЫХ ВИДОВ  
ФИНАНСИРОВАНИЯ,  
ПРОВЕДЕНИЕ БРОКЕРСКИХ  
ОПЕРАЦИЙ И ОПЕРАЦИЙ  
С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

### ●● УСЛУГИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

ВЕДЕНИЕ СЧЕТОВ ГРАЖДАН,  
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ  
И РАСЧЕТОВ ПО ПОРУЧЕНИЮ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРЕДОСТАВ-  
ЛЕНИЕ КРЕДИТОВ В РАМКАХ ПО-  
ТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВА-  
НИЯ, ОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ  
ЦЕННОСТЕЙ, ПРИНЯТИЕ ВКЛАДОВ,  
ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВСКИХ  
КАРТ, ПРОВЕДЕНИЕ БРОКЕРСКИХ  
ОПЕРАЦИЙ И ОПЕРАЦИЙ С ИНО-  
СТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

### ●●● ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

ИНВЕСТИРОВАНИЕ  
В ЦЕННЫЕ БУМАГИ  
ЭМИТЕНТОВ С ВЫСОКИМ  
УРОВНЕМ НАДЕЖНОСТИ  
И РЕЙТИНГАМИ ОТ ВЕДУЩИХ  
МЕЖДУНАРОДНЫХ  
РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК:  
ГЛАВНОЕ



Приоритетами Банка остаются наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов в современном профессиональном обслуживании, высокая эффективность и надежный контроль рисков. Росту эффективности Банка способствует внедрение высокотехнологичных услуг и продуктов

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА БАНКА

- СОЧЕТАНИЕ ТРАДИЦИЙ И СОВРЕМЕННОГО ПОДХОДА К БАНКОВСКОМУ ДЕЛУ
- ШИРОКИЙ СПЕКТР ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
- ОПТИМАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ГИБКАЯ ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА
- СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УДОБСТВА КЛИЕНТОВ
- ОРИЕНТАЦИЯ НА ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ
- НАДЕЖНОСТЬ. БАНК УЧАСТВУЕТ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

ДОЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ССУД, %

В корпоративном сегменте основными клиентами Банка являются предприятия реального сектора экономики с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, в том числе финансируемые из государственного бюджета. География присутствия Банка в настоящее время охватывает Москву и Московскую область, Санкт-Петербург и Ленинградскую область.



ИСТОРИЯ БАНКА НАСЧИТЫВАЕТ БОЛЕЕ 45 ЛЕТ

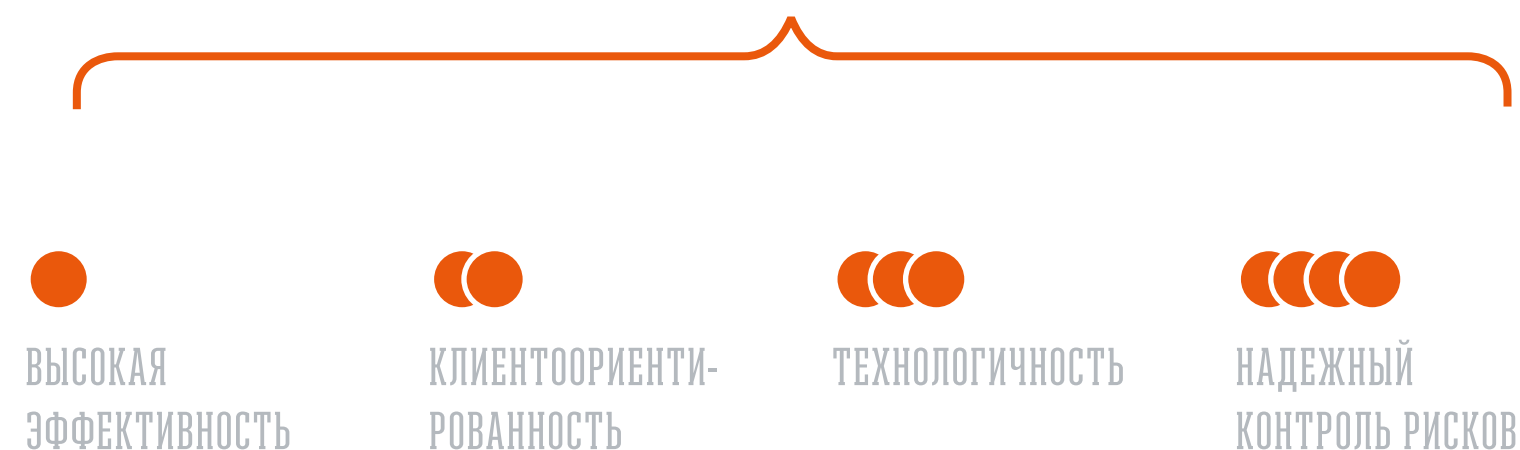
Интерпрогрессбанк был основан в марте 1973 года как отделение Госбанка СССР в Москве. В 1988 году в СССР прошла реформа банковской системы, были созданы государственные отраслевые кредитно-финансовые организации, и отделение Госбанка было преобразовано в Красногвардейское отделение Жилсоцбанка СССР. Спустя два года, с началом перехода к рыночной экономике, на базе этого отделения был образован частный Коммерческий банк экономического и социального развития «Интерпрогрессбанк», получивший лицензию Банка России № 600 на проведение банковских операций физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте. В 1992 году первое Общее собрание акционеров приняло решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество с сохранением правопреемственности по всем прежним обязательствам.

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК:  
ГЛАВНОЕ

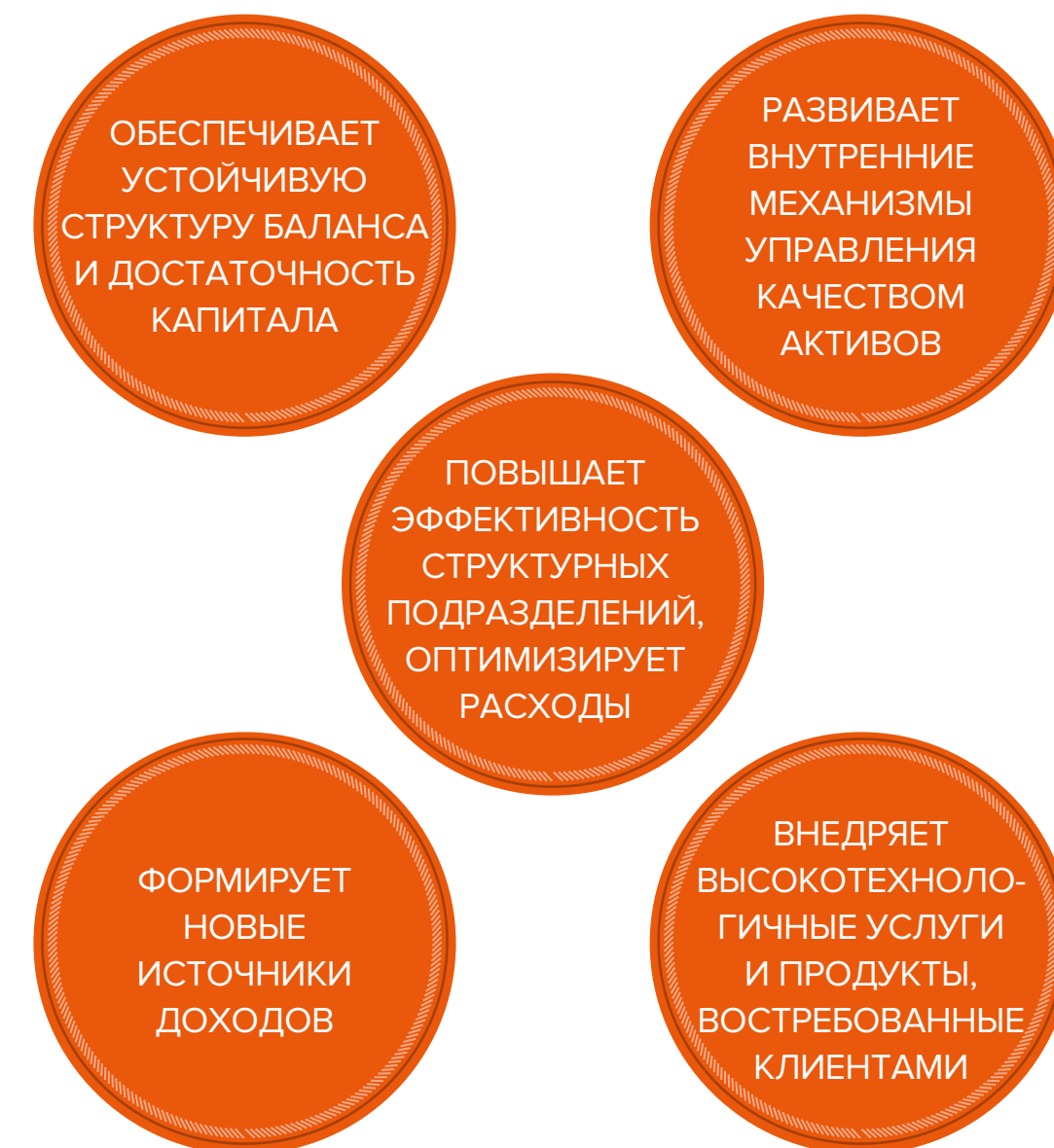
# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ И БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

Банк ориентирован на долгосрочные отношения с клиентами. Устойчивое развитие Банк обеспечивает за счет высокой эффективности основной деятельности: кредитования реального сектора экономики, инвестирования в надежные ценные бумаги, обслуживания банковских операций юридических и физических лиц.

## СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА. БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ



## КАК БАНК ДОСТИГАЕТ ЦЕЛЕЙ ПО ЭФФЕКТИВНОСТИ И НАДЕЖНОСТИ



ИНТЕРПРОГРЕССБАНК:  
ГЛАВНОЕ



## ДВОЙНОЙ ИМПЕРИАЛ ЕЛИЗАВЕТЫ I

РОССИЯ (1755 Г.)

ЗОЛОТЫЕ ИМПЕРИАЛЫ СИМВОЛИЗИРОВАЛИ МОЩЬ И СЛАВУ СТРАНЫ



ПРИБЛИЗИТЕЛЬНАЯ  
СТОИМОСТЬ:

66,7 МЛН  
РУБЛЕЙ

НОМИНАЛ: 20 РУБЛЕЙ

Указы Елизаветы Петровны ускорили формирование единого экономического пространства России. Быстрый рост торговли потребовал реформы денежного обращения, и в 1755 году в России начали чеканить новые золотые монеты номиналом 10 и 5 рублей — империялы и полуимпериялы. Эти названия сохранялись за монетами аналогичного достоинства до последних дней Империи. Монеты номиналом 20 рублей были пробными. Одна из них в 2008 году была выставлена на аукционе St. James's, и анонимный коллекционер приобрел ее за 1,55 млн фунтов стерлингов.



# КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

БАНК ДОСТИГ ВСЕХ КЛЮЧЕВЫХ ЦЕЛЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ,  
УСТАНОВЛЕННЫХ НА 2017 ГОД В СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ:

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА  
(КАПИТАЛ),  
МЛРД РУБ.



СРЕДНЕГОДОВАЯ  
ВЕЛИЧИНА ЧИСТЫХ  
АКТИВОВ БАНКА,  
МЛРД РУБ.



ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ,  
МЛН РУБ.



ПОЗИЦИЯ  
НА РЫНКЕ\*



\* Место в рейтинге российских банков по размеру активов-нетто, по данным независимого аналитического и рейтингового центра Banki.ru по состоянию на январь 2018 года.

КЛЮЧЕВЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

ЧИСТАЯ ССУДНАЯ  
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ,  
МЛРД РУБ.



ВКЛАДЫ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
МЛРД РУБ.



ЧИСТЫЕ  
ДОХОДЫ,  
МЛРД РУБ.



ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РАСХОДЫ, МЛРД РУБ.



КЛЮЧЕВЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ



# ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ В 2017 ГОДУ

**РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА ВЫШЛА ИЗ ЗАТЯНУВШЕЙСЯ РЕЦЕССИИ. ХОТЯ ТЕМПЫ ЕЕ РОСТА В 2017 ГОДУ ОСТАВАЛИСЬ СЛАБЫМИ, БОЛЕЕ УСТОЙЧИВАЯ И ПРЕДСКАЗУЕМАЯ МАКРОСРЕДА ПОСТЕПЕННО СФОРМИРУЕТ ПОЗИТИВНЫЕ ОЖИДАНИЯ.**

## ЭКОНОМИКА: ВОССТАНОВЛЕНИЕ

В 2017 году ВВП России вырос на 1,5 % против падения на 0,2 % годом ранее. Рост был отмечен в секторе услуг, торговле, добыче полезных ископаемых, транспорте, сельском хозяйстве. Одним из основных драйверов роста экономики, наряду с начавшимся ростом цен на рынках сырья, стало восстановление внутреннего спроса со стороны населения.

Если в 2016 году домохозяйства сократили потребление на 2,8 %, то в 2017 году — увеличили на 3,4 %. Восстановлению покупательской способности населения способствовали: укрепление рубля, замедление роста потребительских цен и тарифов, рекордно низкий уровень инфляции — 3,8–4 % за год, а также заметно ускорившийся к концу прошлого года рост реальных зарплат: за отчетный год они выросли на 3,5 % по сравнению с 0,8 % в 2016 году.

Еще одним заметным явлением в экономике стал рост инвестиций в основной капитал. В 2017 году они выросли на 4,4 % после того, как непрерывно снижались в течение предшествовавших 4 лет, а в 2015 году обвалились больше, чем на 10 %. Столь резкая смена динамики показателя, вероятно, была обусловлена завершением крупных инфраструктурных проектов, инициированных и/или поддержанных государством. Об изменении настроений широкого слоя предпринимателей пока нельзя говорить с уверенностью.

Однако и инвестиционное оживление, и переход правительства к более активным контрциклическим мерам можно признать позитивными событиями прошедшего года.

По данным Росстата, доля инвестиций в основной капитал в РФ в 2017 году достигла примерно 17,34 % ВВП. К 2021 году этот показатель предполагается увеличить до 25 %. Если эти попытки «завести» экономику окажутся удачными, и она избежит сильных внешних шоков, то в ближайшие два года можно надеяться на ее рост. Пусть даже его темпы будут невысокими, формирование позитивных экономических ожиданий важно само по себе, потому что люди и компании действуют в соответствии со своими ожиданиями и стремятся воплощать их в реальность.

## БАНКИ: ЧЕРЕЗ ТЕРНИИ К РОСТУ

Рекордное замедление темпов инфляции в 2017 году обеспечили несколько факторов: благоприятная динамика цен на продовольствие, включение бюджетного правила, сгладившего влияние на рынок растущих цен на нефть, и эффект переноса валютного курса, слабый в силу действующих ограничений рост импорта. В свою очередь, низкая инфляция и затухающие инфляционные ожидания позволили Банку России снижать ключевую ставку: в несколько подходов он понизил ее с 10 % до 7,75 %.

Замедление инфляции позволило Банку России продолжить цикл смягчения денежно-кредитной политики. Объемы кредитования экономики начали расти. Но прибыль банков оказалась на 15 % меньше, чем год назад

КЛЮЧЕВЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

# 789,7

МЛРД РУБ.  
ОБЩАЯ ПРИБЫЛЬ  
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

# 25 %

БАНКОВ,  
ИЗ ЧИСЛА ДЕЙСТВОВАВШИХ  
НА КОНЕЦ ГОДА, ЗАКОНЧИЛИ ГОД  
С УБЫТКАМИ

\* Здесь и далее сравниваются показатели по состоянию на 1 января (2018 года, 2017 года и так далее). По данным «Обзора банковского сектора Российской Федерации», выпуск №184, февраль 2018 года.

\*\* По данным ежеквартального обследования Банком России условий банковского кредитования в крупных российских банках. [www.cbr.ru/Collection/Collection/File/4602/ubk\\_comment\\_4Q2017.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/4602/ubk_comment_4Q2017.pdf)

На фоне снижения ключевой ставки банки улучшили финансовые условия кредитования для предприятий и населения и смогли вновь наращивать кредитные портфели, не снижая существенно требования к заемщикам. Совокупный кредитный портфель банков\* за прошедший год увеличился на 3,5 % (в 2016 году он уменьшился на 6,9 %).

При этом рост розничного кредитного портфеля ускорился до 12,7 % (против 1,1 % в 2016 году), прежде всего за счет расширения ипотечного кредитования. Отметим, что темпы роста ипотеки остаются двузначными второй год подряд: в 2016 году — 12,1 %, в 2017 году — 15,0 %, а индекс спроса\*\* на новые ипотечные кредиты растет почти непрерывно с середины 2015 года.

Возобновился и рост объемов не обусловленных ссуд населению. Объем потребительских кредитов в 2017 году увеличился на 11,0 % (год к году), тогда как по итогам предшествовавших 12 месяцев он снизился на 3,1 %. Одновременно банкам удалось понизить долю просроченных кредитов в общем объеме розничного портфеля — с 7,9 % до 7,0 % к концу прошедшего года.

Совокупный портфель кредитов, предоставленных банками не-финансовым организациям, потяжелел всего на 0,2 %. Столь слабое восстановление не компенсировало обвал 2016 года (-9,5 %), и к началу 2018 года объем кредитов не достиг уровня двухлетней давности. Объем просроченной задолженности в этом сегменте даже немного подрос (на 2,7 %), однако по отношению к активам он все же снижался второй год подряд.

За прошедший год банки смогли увеличить свои активы на 6,4 % (в 2016 году активы банков сократились на 3,5 %). Однако часть этого прироста банки направили в резервы: они выросли на 23,6 %, а их доля в совокупном кредитном портфеле достигла 8,8 % (против 8,2 % годом ранее). Это можно объяснить, в частности, значительны-

ми объемами дополнительных резервов, которые создавали банки, переданные на санацию в Фонд консолидации банковского сектора.

Прирост средств на счетах населения составил 7,4 %. Значительный рост этого показателя объясняется не только ростом номинальных денежных доходов населения, но и изменением модели поведения, большей склонностью к сбережению. Население шестой год подряд увеличивает долю денежных доходов, которую направляет во вклады, в 2018 году она достигла 47,6 %.

Объем средств, размещенных на счетах и депозитах предприятиями и организациями (без учета средств государственных финансовых органов и фондов), в начале текущего года на 2,1 % больше, чем 12 месяцами ранее. Однако в абсолютных величинах объем средств предприятий в банках так и не восстановился после 10-процентного сокращения в 2016 году.

Общая прибыль банковской системы по итогам года составила 789,7 млрд руб., это на 15,1 % меньше по сравнению с предшествующим годом, впрочем, за год уменьшилось и число действующих кредитных организаций: с 623 до 561. Лицензий лишились несколько крупнейших банков, но концентрация активов банковского сектора при этом продолжала расти: к началу текущего года на долю банков первой двадцатки приходилось уже 79,3 % общих активов банковской системы (годом ранее — 75,7 %). Таким образом, конкуренция в банковском секторе оставалась достаточно напряженной, даже несмотря на сокращение количества кредитных организаций. В итоге с убытками 2017 год закончили 140 банков или 25 % от числа действовавших на конец года.

КЛЮЧЕВЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

БАНК УСИЛИЛ СВОИ КОНКУРЕНТНЫЕ ПОЗИЦИИ  
ПО БОЛЬШИНСТВУ ПОКАЗАТЕЛЕЙ\*

Ключевой показатель  
Стратегии: «Банк,  
эффективно и успешно  
конкурирующий  
с основными российскими  
финансово-кредитными  
учреждениями и входящий  
в ТОП-120 российских  
банков по чистым  
активам»



	РОССИЯ	МОСКОВСКИЙ РЕГИОН
АКТИВЫ (НЕТТО) .....	112 (-2)	74 (+3)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ .....	62 (+4)	45 (-)
КАПИТАЛ (ПО ФОРМЕ 123) .....	115 (-4)	83 (-)
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ .....	90 (+7)	65 (+4)
КРЕДИТЫ ПРЕДПРИЯТИЯМ .....	75 (-)	53 (+4)
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ .....	137 (+8)	73 (+5)
ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ .....	74 (+8)	47 (+8)
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ-НЕТТО .....	93 (+47)	55 (+20)
РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА.....	49 (+46)	32 (+22)

\* По данным независимого аналитического и рейтингового центра Banki.ru. Место банка в рейтинге по состоянию на январь 2018 года (изменение по сравнению с позицией в январе 2017 года).

КЛЮЧЕВЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ





## ЗОЛОТОЙ ЧЕРВОНЕЦ «СЕЯТЕЛЬ»

СССР (1923 г.)

С ВВЕДЕНИЕМ ЧЕРВОНЦА НАЧАЛСЯ БЫСТРЫЙ РОСТ ЭКОНОМИКИ СССР



ПРИБЛИЗИТЕЛЬНАЯ  
СТОИМОСТЬ:

**150** ТЫС.  
РУБЛЕЙ

НОМИНАЛ: 10 РУБЛЕЙ

Червонцы обслуживали реальную экономику, в отличие от «совзнаков», которыми покрывали бюджетный дефицит; меньше чем за год твердая валюта вытеснила из обращения суррогаты внутри страны. Червонец стали котировать и международные биржи, причем его курс — 52 цента за рубль в Нью-Йорке — был выше, чем любой из европейских валют. Благодаря червонцу, СССР обуздал гиперинфляцию, сбалансировал бюджет, привлек иностранный капитал. Началось быстрое восстановление хозяйства страны, и 1924 год вошел в историю как «год признания СССР».

# ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Более устойчивая, более предсказуемая макроэкономическая среда способствовала реализации планов Интерпрогрессбанка. Приложив усилия, мы достигли всех ключевых целей, установленных Стратегией развития Банка на 2017 год.

По итогам работы в 2017 году Банк получил чистую прибыль в размере 1 009 млн руб., что на 68 % превышает прибыль Банка за предыдущий отчетный период (602 млн руб.). Напомним, что установленный Стратегией Банка ключевой показатель по чистой прибыли на 2017 год — «не менее 460 млн руб.». Таким образом, заданный в Стратегии Банка показатель по прибыли за 2017 год был превзойден более чем вдвое.

**Чистая прибыль** Банка в 2017 году выросла преимущественно за счет роста чистых процентных доходов, увеличения доходов от операций с иностранной валютой и прочих операционных доходов, а также за счет сокращения операционных расходов и резервов по прочим потерям на фоне сокращения чистых комиссионных доходов и доходов от операций с ценными бумагами.

Увеличение **чистых процентных доходов** Банка на 5 % до 2,2 млрд руб. по сравнению с 2016 годом (2,1 млрд руб.) было обусловлено опережающим снижением процентных расходов над снижением процентных доходов на фоне некоторого сокращения корпоративного кредитного портфеля и увеличения объема активных операций на денежном рынке. Чистые процентные

доходы после создания резервов на возможные потери увеличились по сравнению с прошлым годом на 131 млн руб. (8 %) и составили 1,9 млрд руб.

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. Доходность этих операций была обусловлена преимущественно более привлекательными ставками размещения избыточной рублевой ликвидности по сравнению с другими инструментами денежного рынка.

Повышение эффективности структурных подразделений и оптимизация операционных расходов неизменно остаются в фокусе внимания Банка. В 2017 году мы добились сокращения операционных расходов, по сравнению с предшествующим годом их величина снизилась на 10 % до 1,4 млрд руб.

68 %

ПРИРОСТ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ  
В СРАВНЕНИИ С 2016 ГОДОМ

ФИНАНСОВЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ



10 %

СОКРАЩЕНИЕ  
ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ

11 %

ПРИРОСТ СРЕДНЕГОДОВОЙ  
ВЕЛИЧИНЫ ЧИСТЫХ АКТИВОВ

Эффективность Банка обеспечивается прежде всего основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 января 2018 года **объем привлеченных средств** от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составил 36,7 млрд руб. По сравнению со значением на 01 января 2017 года объем привлеченных средств сократился на 37 млн руб., но это менее 1 %.

**Величина активов** Банк ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 января 2018 года в абсолютном выражении составила 41,1 млрд руб. По сравнению с аналогичным показателем на 01 января 2017 года, чистые активы снизились, менее чем на 1 %. По размеру активов на начало текущего года Банк занимает 111 место в рэнкинге российских банков. Таким образом, ключевой показатель Стратегии «Банк, эффективно и успешно конкурирующий с основными российскими финансово-кредитными учреждениями и входящий в ТОП-120 российских банков по чистым активам» — выполнен.

В структуре активов Банка основную долю (75 %) занимает **чистая ссудная задолженность**. По состоянию на 01 января 2018 года размер чистой ссудной задолженности составил 30,6 млрд руб., прирост показателя по сравнению с предыдущей отчетной датой — 7 %. Как и прежде, основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, с безупречной кредитной историей и финансовой дисциплиной, а также высоконадежные кредитные организации.

Часть **чистых активов** — 9 % — Банк размещал в кредитных организациях. 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 января 2018 года составила 3,8 млрд руб., что на 1,4 млрд руб. меньше аналогичного показателя по состоянию на 01 января 2017 года.

Порядка 7 % чистых активов Банка — или 2,7 млрд руб. по состоянию на начало текущего года — были вложены в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. Объем этих вложений мы также пересмотрели, сократив их на 20 % или, в абсолютном выражении, на 0,7 млрд руб.

Среднегодовая величина чистых активов Банка в 2017 году составила 43,5 млрд руб. По сравнению с аналогичным показателем 2016 года прирост составил 11 % или 4,4 млрд руб. Стратегия Банка предусматривала поддержание среднегодовой величины чистых активов на уровне не менее 36 млрд руб. в 2017 году. Таким образом, этот ключевой показатель Стратегии также выполняется с большим запасом: реальный показатель выше минимального уровня в 1,21 раза.

Достижение и поддержание уровня **достаточности** собственных средств Банк ИПБ (АО), необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц. С учетом величины чистой прибыли за отчетный период и наличия значительного запаса достаточности собственных средств для покрытия возможных банковских рисков и исполнения обязательных нормативов,

ФИНАНСОВЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

в 2017 году было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы за 2016 год и из ранее нераспределенной прибыли в совокупном размере 800 млн руб.

При этом величина **собственных средств Банка** по состоянию на 01 января 2018 года составила 5,6 млрд руб. Таким образом, по этому ключевому показателю Банк также достиг цели, заявленной в Стратегии: «величина собственных средств на 01 января 2018 года – не менее 5,6 млрд руб.

Подводя итоги, хотим отметить, что продуманная Стратегия развития Банка и выполнение намеченных в ней ключевых показателей позволяет добиваться значительных успехов. Банк обладает достаточным запасом собственных средств, расширяет клиентскую базу, работая при этом с приемлемым уровнем рисков. Постоянно совершенствуя систему риск-менеджмента, Банк подтверждает

свою надежность и устойчивость и привлекает все большее число клиентов — компаний и физических лиц, а наши клиенты, в свою очередь, подтверждают лояльность Банку.

Стратегией развития Банка определены наиболее значимые задачи повышения эффективности на ближайший год. Банк рассчитывает сохранить устойчивые темпы развития и достичь всех намеченных целей.

705,88

РУБЛЕЙ

НА ОДНУ АКЦИЮ СОСТАВИЛИ  
ДИВИДЕНДНЫЕ ВЫПЛАТЫ

Поддержание уровня достаточности собственных средств является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения

ФИНАНСОВЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ



САМАЯ НЕОБЫЧНАЯ МОНЕТА

## МЕДНАЯ ПЛАТА «БОЛЬШОЙ ОРЁЛ»

РОССИЯ (1726 Г.)

ПЛАТЫ ИЗ УРАЛЬСКОЙ МЕДИ ЗАМЕНИЛИ СЕРЕБРЯННЫЕ МОНЕТЫ

ПРИБЛИЗИТЕЛЬНАЯ  
СТОИМОСТЬ:

1,9 МЛН  
РУБЛЕЙ

НОМИНАЛ: 1 КОПЕЙКА

Номинал плат был близок к стоимости металла, шедшего на чеканку, так что это были полноценные деньги, дешевые в изготовлении и устойчивые к подделке. Идею подсмотрели у шведов, Петру I она понравилась, он планировал заменить медными платами билонные пятаки. Но выпускали платы уже при Екатерине I и для снижения расходов казны на покупку серебра решили отчеканить из меди все номиналы монет от копейки до рубля. Благодаря дешевизне уральской меди русские платы оказались полновесными во всех смыслах: рубль весил 1638 грамм.



# ОПЕРАЦИОННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Банк ориентируется на адресный и при этом комплексный подход в обслуживании корпоративных клиентов, предлагая широкий спектр финансовых услуг предприятиям крупного, среднего и малого бизнеса. Работа строится с учетом интересов и потребностей каждой группы клиентов и далее — с учетом специфики деятельности конкретного клиента, реальных перспектив его бизнеса, возможностей по погашению обязательств перед кредиторами.

Такой подход позволяет Банку наиболее полно удовлетворить потребности клиента в финансовом обслуживании и сохранять эффективность при высоком качестве сервиса, что является важным фактором успеха в построении долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами. Последовательно развивая эти отношения, Банк получает возможность увеличивать проникновение банковских продуктов в бизнес клиентов.

Крупным компаниям и предприятиям, представляющим для Банка стратегический интерес, предлагаются привлекательные условия по продуктам и услугам, индивидуальный подход к решению конкретных задач. В этом сегменте Банк делает упор на профессионализм своей команды, высокую скорость принятия решений, удобство и функциональность удаленных каналов взаимодействия с клиентами, высокую технологичность.

Перечень продуктов для предприятий малого бизнеса более универсален и разработан с учетом специфики бизнеса этой категории заемщиков. В качестве примера можно привести весьма

### ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2017 ГОД



#### АКТИВНАЯ РАБОТА В СЕГМЕНТЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Получение Банком аккредитации фондов содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства. Преимущество работы с фондами заключается в предоставлении ими поручительств по кредитным обязательствам клиентов; соответственно, Банк может снизить уровень риска по таким кредитам



#### ПРИВЛЕЧЕНИЕ БАНКОВ- ПАРТНЕРОВ В КАЧЕСТВЕ АГЕНТОВ БАНКА

Взаимовыгодное сотрудничество с банками-партнерами позволяет Банку существенно расширить спектр продуктов и услуг, предлагаемых собственным клиентам, и повысить их лояльность Банку



#### ВЕДЕНИЕ ПЕРЕГОВОРОВ И ПРИЕМ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ,

Рост объемов привлечения средств корпоративных клиентов, увеличение объемов непроцентных доходов, совершенствование системы продаж

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЛАНЫ НА 2018 ГОД

●

ПРИВЛЕЧЕНИЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ  
И ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ НОВЫХ КЛИЕНТОВ

●●

ПОИСК И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВОЗМОЖНОСТЕЙ СНИЖЕНИЯ  
УРОВНЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

●●●

ПОВЫШЕНИЕ ДОХОДНОСТИ ВСЕХ  
НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ  
КАЧЕСТВЕННЫХ И КОЛИЧЕСТВЕННЫХ  
ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

●●●●

РАЗВИТИЕ СОТРУДНИЧЕСТВА С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯ-  
МИ, ФОНДАМИ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИ-  
МАТЕЛЬСТВА И ПРОФИЛЬНЫМИ ПАРТНЕРАМИ. БАНК СТРЕМИТСЯ  
ПРЕДЛОЖИТЬ КЛИЕНТАМ МАКСИМАЛЬНО ПОЛНЫЙ НАБОР ФИ-  
НАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ИХ ЗАДАЧ

востребованные в текущих реалиях банковские гарантии. При за-  
ключении договора/контракта, в соответствии с 222-ФЗ и 44-ФЗ,  
Принципалы (исполнители) должны предоставлять заказчику бан-  
ковскую гарантию. Она служит обеспечением исполнения обя-  
зательств по поставке товаров, выполнению работ и услуг или  
возврату аванса. Однако малым предприятиям получить такие га-  
рантии довольно сложно, поскольку обычно они не располагают  
достаточными залогами. Привлекая партнеров – кредитные орга-  
низации, фонды поддержки малого и среднего бизнеса – Интер-  
прогрессбанк решает эту проблему. В итоге Банк получает кли-  
ента, клиент – банковскую гарантию, а заказчик – исполнителя  
контракта.

СТРУКТУРА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ



ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ



# КРЕДИТОВАНИЕ

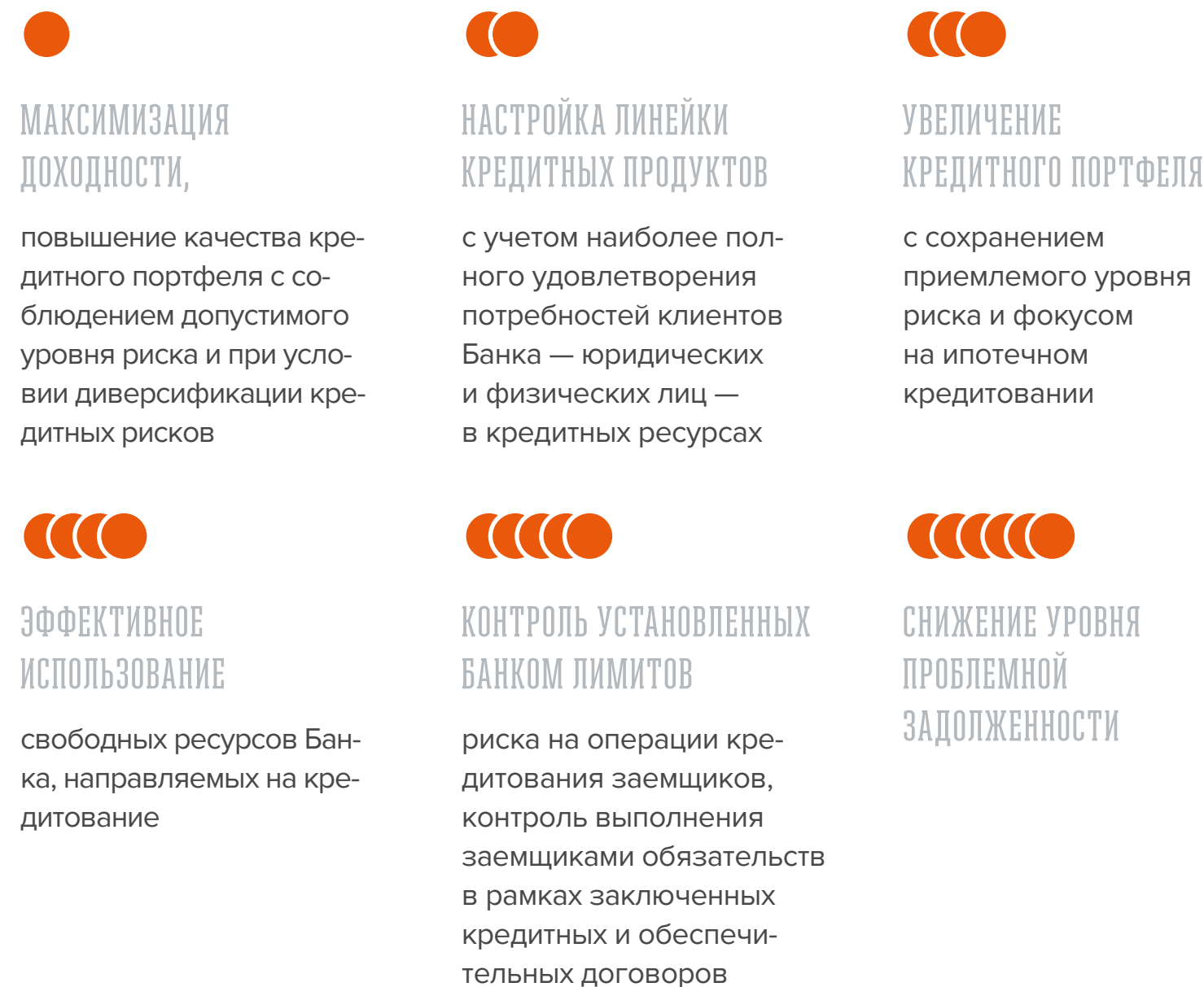
Учитывая тенденцию снижения рыночных ставок в отчетном году и в дальнейшем, Банк должен решать задачу сохранения доходности кредитования. Однако первоочередной целью Банка в работе с заемщиками был и остается баланс между доходностью и качеством кредитного портфеля. Решением задачи стала диверсификация кредитных рисков. В 2017 году Банк расширил круг заемщиков, но при этом повысил требования к уровню обеспеченности кредитных продуктов и сфокусировался на сокращении проблемной задолженности.

В 2017 году был открыт Ипотечный центра Интерпрогрессбанка. Среди новых продуктов Банка, запущенных в 2017 году, также стоит отметить программы коммерческой и VIP ипотеки (в партнерстве с девелоперской компанией Sminex) и новый комиссионный продукт «Инвестиционное страхование жизни» (в партнерстве со страховой компанией «МАКС»).

## СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ТИПАМ ЗАЕМЩИКОВ



## ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2017 ГОД



ОПЕРАЦИОННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Партнерство с институтами поддержки предпринимательства позволяет Банку улучшить условия кредитования малых и средних предприятий и при этом снизить свои риски

## КОРПОРАТИВНЫЙ СЕГМЕНТ

В корпоративном сегменте Банк направил усилия на расширение сотрудничества с клиентами, имеющими хорошую кредитную историю, и активно привлекал новых платежеспособных заемщиков, в том числе малый и средний бизнес. Установив партнерские отношения с институтами поддержки предпринимательства, Банк получил возможность кредитовать малые и средние предприятия на приемлемых для них условиях и, что немаловажно, снизил свои риски.

В отношении контроля рисков Банк придерживается принципа разумного консерватизма. Следуя этому принципу, в течение года он продолжал вести расширенный мониторинг кредитного портфеля: отслеживал конъюнктуру финансового рынка, анализировал ситуацию в отраслях, где работают заемщики, выявлял признаки ведения сомнительной деятельности и потенциально проблемные направления. Анализ информации проводился не только по заемщику, но и по его основным контрагентам.

## РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Приоритеты Банка в сегменте розничного кредитования не изменились: реализация кредитных продуктов существующим клиентам Банка, имеющим хорошую кредитную историю, и участникам зарплатных проектов, ипотечное кредитование, развитие кросс-продаж. Особое внимание Банк уделяет качеству обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов. Например, использование информационных технологий позволяет сократить время принятия решения по заявкам на кредиты, а клиенту намного удобнее подать заявку через удаленный канал.

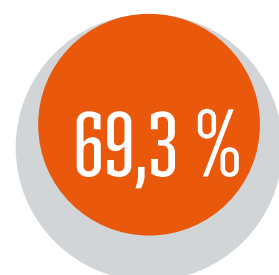
Физическим лицам Банк предлагает широкую линейку продуктов, включая кредиты, кредитные линии, овердрафты, кредитные карты и другие продукты, которые предоставляются заемщикам как в рамках утвержденных стандартизированных продуктов, так и на индивидуальных условиях. Кредитные менеджеры нацелены на более активную работу с сотрудниками компаний и организаций — корпо-

## СТРУКТУРА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЕВОЙ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

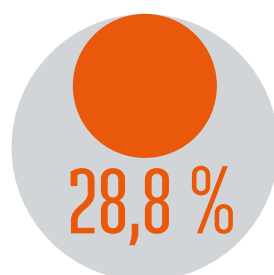


ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

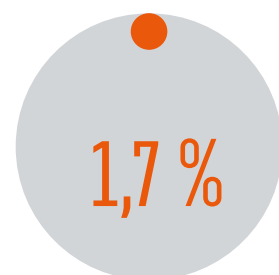
## СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ



ИПОТЕЧНЫЕ  
КРЕДИТЫ



ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ  
КРЕДИТЫ



КРЕДИТНЫЕ  
КАРТЫ



АВТОКРЕДИТЫ

ративных клиентов Банка; успешное долгосрочное сотрудничество с такими частными клиентами — цель и один из критериев эффективности работы менеджера.

Чтобы привлекать корпоративных клиентов на зарплатные проекты, Банк совершенствует инфраструктуру и разрабатывает специальные продукты и предложения — на эти условия клиенты обращают особое внимание.

### ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В дополнение к линейке собственных ипотечных продуктов в 2017 году Банк открыл два новых направления работы.

В партнерстве с девелоперской компанией Sminex Банк запустил и оптимизировал ипотечные продукты, ориентированные на покупателей загородной («VIP.Ипотека») и коммерческой недвижимости («Коммерческая ипотека. Sminex» и «Ипотека. Sminex»). Продукты созданы по стандартам Банка и предлагаются покупателям объектов, реализуемых девелопером.

Второе направление — ипотека по стандартам Агентства ипотечного жилищного кредитования (АИЖК), как ожидается, позволит резко ускорить рост объемов ипотечного кредитования.

Ключевым событием 2017 года стало открытие Ипотечного центра Банка, где клиенты могут получить полный комплекс банковских услуг для заключения ипотечной сделки. Сотрудники Центра привлекают клиентов на ипотечные продукты, работают с агентствами недвижимости, застройщиками, консультируют клиентов на всех

этапах сделки, обрабатывают поступающие заявки, выводят клиентов на сделку. К открытию Центра Банк запустил обновленную линейку ипотечных продуктов, соответствующих стандартам Агентства ипотечного жилищного кредитования:

- «Приобретение готового жилья»;
- «Приобретение строящегося жилья»;
- «Перекредитование».

К концу 2017 года Центр обработал более 600 обращений по ипотечным программам, а Банк выдал ипотечные кредиты на сумму свыше 100 млн рублей.

НОВЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ ЦЕНТР  
БАНКА МЕНЕЕ ЧЕМ ЗА ГОД  
ВЫДАЛ КРЕДИТЫ НА

100

МЛН РУБЛЕЙ

ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

## ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЛАНЫ НА 2018 ГОД



ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА  
ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ЗАЕМЩИКОВ



ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-  
ПРОЦЕССОВ В СЕГМЕНТЕ  
КРЕДИТОВАНИЯ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
ИНФОРМАЦИОННЫХ  
ТЕХНОЛОГИЙ, СОКРАЩЕНИЕ  
ВРЕМЕНИ ПРИНЯТИЯ  
РЕШЕНИЯ ПО ЗАЯВКАМ  
НА КРЕДИТЫ



ПОДДЕРЖАНИЕ  
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ  
КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ  
БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ ЗА СЧЕТ  
РАСШИРЕНИЯ ПРОДУКТОВОЙ  
ЛИНЕЙКИ, ВНЕДРЕНИЯ  
НОВЫХ ПРОДУКТОВ



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ  
РЕГЛАМЕНТОВ БАНКА  
ПО АНАЛИЗУ ФИНАНСОВОГО  
ПОЛОЖЕНИЯ ЗАЕМЩИКОВ  
И ОЦЕНКЕ КРЕДИТНЫХ  
РИСКОВ



ПРИВЛЕЧЕНИЕ  
НА ОБСЛУЖИВАНИЕ  
НОВЫХ КОРПОРАТИВНЫХ  
КЛИЕНТОВ (ПРИОРИТЕТ —  
ПРЕДПРИЯТИЯ В СОСТАВЕ  
КРУПНЫХ ФИНАНСОВО-  
ПРОМЫШЛЕННЫХ  
ХОЛДИНГОВ)



РАЗВИТИЕ ПРОЕКТОВ  
ПО КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО  
И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

## РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ

- Общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам предприятий и организаций на 01.01.2018 составил 25,2 млрд руб. (рост на 4,6 % по сравнению с началом предыдущего года).
- Доля кредитных лимитов, предоставленных первоклассным заемщикам, классифицированным в соответствии с требованиями Банка России в первую и вторую категории качества, превышает 82 % от общей суммы установленных лимитов.
- Общий размер ссудной задолженности и свободных лимитов по кредитам физических лиц на 01.01.2018 составил 2,6 млрд руб. (сохранился на уровне начала предыдущего года).
- Общая сумма процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, — 3,3 млрд руб. или 77 % от общего размера процентных доходов.

ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Направление розничного бизнеса Интерпрогрессбанка охватывает ряд высокотехнологичных сегментов, таких как интернет-банк и — в близкой перспективе — мобильный банкинг, сети устройств самообслуживания — платежных терминалов и банкоматов, банковские карты, торговый эквайринг. Все эти направления можно отнести к быстрорастущим и высококонкурентным. Факторы успеха в этих сегментах схожи.

Клиенты ожидают от Банка гибкого сервиса, высокой скорости принятия решений, богатого выбора продуктов и услуг, доступности в режиме 24x7, удобства и, безусловно, безопасности своих транзакций. Банк учитывает эти требования, выстраивая свои бизнес-процессы, его задача — сделать их эффективными, стандартизированными, уметь их быстро перенастраивать, поддерживая высокий темп обновления услуг и продуктов. Это удастся. Только за минувший год в линейке розничных продуктов и услуг Банка появилось более 60 обновлений!

### БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

- Банк приступил к эмиссии классических и премиальных карт национальной платежной системы «Мир». На базе этих карт реализованы как розничные, так и корпоративные (зарплатные) продукты Банка.
- В августе 2017 года, после завершения сертификации, Банк начал эмиссию карт Visa Gold и Visa Platinum с бесконтактной технологией оплаты покупок PayWave.
- Внедрена технология безбумажного ПИН-кода: теперь клиенты Банка могут самостоятельно, через IVR-систему, установить или изменить ПИН-код своей банковской карты. Для этого не нужно идти в отделение Банка или к устройству самообслуживания.

- В числе новых продуктов, запущенных в 2017 году, стоит отметить: дебетовую карту BestCard с бонусной программой лояльности cash back; специализированную ко-брендовую «Профкарту» (партнером Банка стала Московская Федерация Профсоюзов); инновационный карточный продукт Travelcard с мультивалютными счетами в рамках одной пластиковой карты; новый продукт Cashcard для юридических лиц — эта карта позволяет клиентам производить самоинкассацию торговой выручки.
- Действующая программа лояльности cash back была обновлена. У клиентов появилась возможность выбирать бонусные категории торгово-сервисных предприятий, они могут сделать это через интернет-банк «ИПБ-Онлайн». Дополнительно в маркетинговых целях была разработана новая программа cash back: возврат средств в размере 10 % от стоимости покупок в категории, которую ежемесячно определяет Банк.
- В конце 2017 года Банк заключил соответствующее соглашение и подключил к картам «Мир» сервис cash back, предлагаемый платежной системой — это решение позволяет в ускоренном режиме, непосредственно от платежной системы «Мир», получать возврат денежных средств за покупки.
- В сети платежных терминалов «Госплатеж» Банк внедрил несколько новых видов услуг для физических лиц (пополнение карт, счетов, вкладов, погашение кредитов). Интеграция с этой сетью позволит Банку заложить основу для развития сети автоматизированных мини-офисов.

В 2018 году Банк планирует подключить к платежной системе Google/Android Pay эмитированные им банковские карты Visa.

25 000

ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО  
ЭМИТИРОВАННЫХ КАРТ

ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ



## СЕТЬ БАНКОМАТОВ В 2017 ГОДУ:



## ЭКВАЙРИНГ В 2017 ГОДУ:



## БАНКОМАТЫ И ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ

- В 2017 году Банк ИПБ (АО) и ПАО «Росбанк» объединили сети банкоматов в единую систему, предоставляющую набор идентичных сервисов и услуг. Это решение позволило банкам повысить эффективность сетей и доступность банкоматов для своих клиентов.
- Таким образом, количество розничных банкоматов Интерпрогрессбанка в Московском регионе и г. Санкт-Петербурге увеличилось с 38 собственных банкоматов в начале отчетного года до более 400 банкоматов объединенной сети в конце года. Кроме того, Банк проанализировал размещение своих банкоматов и установил их в местах с большим потоком посетителей.
- Банкоматы Интерпрогрессбанка обслуживают все типы карт международных платежных систем Visa, MasterCard, China Union Pay, JCB, American Express, российской системы «Золотая Корона» и, с 2016 года — карты российской платежной системы «Мир». В 2017 году в банкоматах Банка был подключен эквайринг карт платежной системы Armenian Card.
- В 2017 году Банк предложил торгово-сервисным предприятиям новый тарифный план для услуги торговый эквайринг: минимальная фиксированная комиссионная ставка, не зависящая от торгового оборота, с учетом ежемесячной платы за пользование торговым POS-терминалом.
- Банк обновил 3/4 сети торговых POS-терминалов. Морально устаревшие устройства заменяются новыми, с возможностью эквайринга карт и бесконтактной оплаты покупок.

## ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ

Терминалы Интерпрогрессбанка принимают платежи на счета государственных, муниципальных и коммерческих организаций. В 2017 году сеть терминалов Банка насчитывала 970 устройств и охватывала Москву и Московскую область (485 терминалов), Санкт-Петербург и Ленинградскую область (428 терминалов), а также Тверскую, Ростовскую, Курскую, Астраханскую, Ярославскую и Костромскую области (в общей сложности 57 устройств).

Большая часть терминалов Банка обслуживает посетителей и сотрудников социально значимых организаций и учреждений, таких как территориальные подразделения МВД России и Росгвардии, Многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг «Мои документы» и других. Поскольку структура и функционал органов исполнительной власти Российской Федерации меняется, Банк корректирует количество платежных терминалов в сети, их географическое распределение и ведомственную принадлежность.

Определяя задачи развития сети на 2017 год, Банк намеревался расширить присутствие в субъектах Российской Федерации, повысить рентабельность существующей сети, внедрить новые механизмы работы и альтернативные способы совершения платежей. Все задачи были выполнены.

Число регионов, охваченных сетью платежных терминалов, увеличилось с 7 до 10, суммарный доход Банка вырос на 2 %, а прибыль — на 12 %. Успеху способствовали гибкость и оперативность: Банк систематически ведет мониторинг сети, своевременно ротирует терминалы внутри сети, проводит мероприятия по освоению ранее не занятых ниш рынка в различных регионах Российской Федерации.

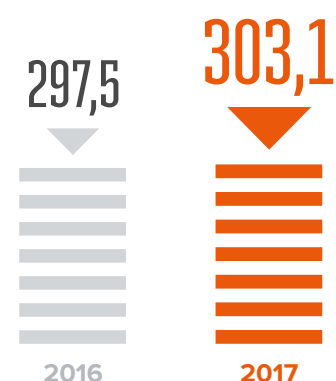
ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

## КОЛИЧЕСТВО ТРАНЗАКЦИЙ, МЛН РУБ.



+4 %

## ДОХОД БАНКА, МЛН РУБ.



+2 %

## ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ, МЛРД РУБ.



+6 %

Важным этапом развития сети платежных терминалов Банка стало внедрение комплекса программно-аппаратных решений, позволяющих через терминалы Интерпрогрессбанка осуществлять весь спектр платежей с использованием всех популярных банковских карт — Visa, MasterCard и «Мир».

Банк планирует развивать систему электронных платежей: продолжается поиск потенциальных партнеров в новых, еще не вовлеченных в сеть регионах Российской Федерации, будут расширены функциональные возможности программного обеспечения и используемого оборудования.

## ИНТЕРНЕТ-БАНК

В 2017 году Банк завершил проект по внедрению новой версии интернет-банка «ИПБ-Онлайн» для физических лиц. В новой системе оптимизирован интерфейс, упрощена логика выполнения операций, обновлен дизайн и структура размещения информационных блоков. Добавлены рекламные блоки, что облегчит кросс-продажи и продвижение банковских продуктов, а также специальные разделы, где пользователь может дистанционно оформить заявку на продукты и сервисы Банка.

После обновления Банк существенно увеличил количество пользователей системы дистанционного обслуживания и почти в 2,5 раза увеличил оборот по операциям, проводимым через систему.

В 2018 году планируется запустить мобильную версию системы «ИПБ-Онлайн» на базе платформ Android и iOS.

Новые функциональные возможности «ИПБ-Онлайн»:

- автоматическая регистрация нового клиента: для регистрации достаточно ввести номер карты Банка и нажать кнопку «ОК»;
- сервис «Счета на оплату»: позволяет искать и оплачивать налоговые задолженности, штрафы и прочие платежи физлиц;
- услуга «Постоянные поручения»: выполнение автоматических платежей в назначенные дату и время;
- сервис «Оформление продуктов»: создание в режиме онлайн идентифицированных запросов от клиента на получение продуктов Банка;
- функция поиска счета или номера карты по номеру телефона клиента (работает при переводах средств внутри Банка);
- информационный визуальный блок «Мои финансы»: аналитическое представление расходов и доходов клиента;
- сервис выполнения налоговых платежей за третьих лиц и т. д.

## «ИПБ-ОНЛАЙН» В 2017 ГОДУ:



ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

## ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Интерпрогрессбанк — активный участник российского финансового рынка. Банк работает во всех его сегментах, совершает сделки на биржевом и внебиржевом рынках за счет собственных средств и по поручениям клиентов. Операции на финансовых рынках Банк рассматривает и как услуги, отвечающие потребностям клиентов, и как инструмент максимизации прибыли самого Банка при соблюдении, конечно, заданного, экономически обоснованного уровня рисков.

В целом, при работе на финансовом рынке Банк придерживается консервативного подхода, сохраняя повышенные требования к финансовым инструментам. Львиную долю в портфеле ценных бумаг Банка занимают рублевые облигации надежных эмитентов, входящие в ломбардный список ЦБ РФ.

В 2017 году Банк проводил операции:

- на рынке ценных бумаг — с целью оптимизации портфеля надежных государственных и корпоративных рублевых облигаций, а также еврооблигаций;
- операции прямого и обратного РЕПО с акциями и облигациями;
- операции с акциями российских компаний;
- 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 привлечению и размещению денежных средств — с Центральным банком РФ и на рынке межбанковского кредитования.

### РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ

Банк сохранил ранее сформированный портфель облигаций с купонной доходностью, превышающей доходность ставки рефинансирования ЦБ. Новые вложения в облигации корпоративного сектора не осуществлялись. Причина — значительный дисконт в доходностях корпоративных облигаций приемлемого качества к текущей ставке рефинансирования ЦБ из-за прогнозов дальнейшего снижения ключевой ставки.

Банк принимал участие в аукционах по размещению КОБР, инструментов ЦБ РФ с доходностью равной ставке рефинансирования ЦБ РФ. Эти вложения рассматриваются как более высокодоходная и менее рискованная альтернатива вложениям в корпоративные облигации.

Рынок акций российских эмитентов в 2017 году показал нейтральную динамику. Индекс МосБиржи, отражающий динамику котировок акций российских эмитентов, практически не изменился. Основную долю в портфеле акций Банка занимали бумаги компаний энергетического сектора, показавшие схожую с широким рынком динамику.

Основную долю в портфеле акций Банка занимали бумаги компаний энергетического сектора, показавшие схожую с широким рынком динамику

ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

Сумма комиссионного вознаграждения Банка по брокерским операциям увеличилась более чем на 76 %

Валовый доход Банка по конверсионным операциям за 2017 год вырос на 27 %

Банк участвовал в корпоративных событиях в акциях российских эмитентов, таких как обратный выкуп акций, после официального подтверждения соответствующих корпоративных действий со стороны эмитентов доходность вложений Банка превысила консервативную облигационную доходность в несколько раз.

Как правило, Банк инвестирует на основании фундаментального анализа эмитентов, но дополнительно изучает информацию о возможных корпоративных событиях эмитентов, таких как приватизация компании, продажа одной из дочерних компаний и распределение специальных дивидендов. Такие инвестиции предполагают существенные дивидендные выплаты.

В отчетном году одним из способов выгодного размещения временно свободных денежных средств Банка были операции РЕПО: следует отметить размещение значительного объема долларовой ликвидности с доходностью, превышающей среднерыночную почти в два раза.

## БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ, КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ

За отчетный год Банк нарастил число клиентов на брокерском обслуживании, значительно вырос и суммарный оборот операций клиентов. Сумма комиссионного вознаграждения Банка по брокерским операциям увеличилась более чем на 76 % по сравнению с предыдущим годом.

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. Валовый доход Банка по конверсионным операциям за 2017 год вырос более чем на четверть (27 %).

Оборот по операциям наличного обмена китайских юаней в Банке только за 2017 год вырос почти в 3 раза по сравнению с 2016 годом и достиг 2 млн руб.

ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ



## ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА И ПЛАНЫ НА 2018 ГОД

С целью увеличения оборота и дохода по конверсионным операциям, Банк может рассмотреть возможность сужения спредов между курсами покупки и продажи иностранной валюты

Банк намерен расширить перечень финансовых инструментов и эмитентов — российских и иностранных — с которыми он проводит операции на финансовом рынке. Это позволит диверсифицировать геополитические риски, связанные с санкциями и напряженной экономической мировой конъюнктурой, инвестировать как на развивающихся, так и на развитых рынках.

Из фондовых рынков развитых стран наиболее интересен рынок США. Американские компании демонстрируют стабильные финансовые результаты, которые трансформируются в феноменальный рост стоимости акций эмитентов. На развивающихся рынках возможны инвестиции в казахские и турецкие компании, которые могут обеспечить существенную доходность.

Банк отслеживает корпоративные события на этих рынках и будет концентрироваться на корпоративных событиях эмитентов, таких как слияния и поглощения, размещение акций, выкуп, делистинг ценных бумаг. Аналитическая и статистическая информация, полученная при проработке перспективных инвестиционных идей, может быть аккумулирована и скомпонована для предоставления всем заинтересованным и уполномоченным лицам и сотрудникам Банка. Частота, объем и формат подобных публикаций прорабатываются.

В отношении операций денежного рынка: Банк рассматривает возможность расширения списка контрагентов по сделкам межбанковского кредитования и банкнотным сделкам для получения наилучших ценовых условий проведения операций. С целью увеличения оборота и дохода по конверсионным операциям, Банк может рассмотреть возможность сужения спредов между курсами покупки и продажи иностранной валюты.

ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

# МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Банк предлагает клиентам полный спектр услуг при проведении экспортно-импортных операций: ведение счетов (в долларах США, евро, фунтах стерлингов, швейцарских франках); покупка и продажа безналичной валюты за безналичные рубли 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.

Конкурентными преимуществами Банка являются: высокая скорость проведения платежей, гибкие тарифы, большой опыт осуществления расчетов по внешнеторговым контрактам. Банк предоставляет клиентам консультации по выбору оптимальных условий и формы внешнеторговых расчетов, хеджированию валютных рисков. Возможно участие специалистов Банк ИПБ (АО) в переговорах клиентов с иностранными контрагентами и банками.

Интерпрогрессбанк является уполномоченным ФТС РФ банком по выдаче гарантий в пользу таможенных органов.

## РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ

- введен в действие единый информационный ресурс по учету валютных операций;
- создано электронное хранилище документов валютного контроля;
- оптимизирован документооборот с дополнительными офисами/филиалом.

## ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА И ПЛАНЫ НА 2018 ГОД



ДАЛЬНЕЙШАЯ  
АВТОМАТИЗАЦИЯ БИЗНЕС-  
ПРОЦЕССОВ, СВЯЗАННЫХ  
С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ  
ОПЕРАЦИЙ



ОБНОВЛЕНИЕ ПРОГРАММНОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО БАНКОМ:  
– ТЕСТИРОВАНИЕ И ВНЕДРЕНИЕ В РАБОТУ  
НОВОГО ДБО  
– ВНЕДРЕНИЕ В РАБОТУ МОДУЛЯ  
«ВАЛЮТНЫЙ ОПЕРДЕНЬ»

ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ

## РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СЕТИ

По состоянию на конец 2017 года региональная сеть Банка насчитывала один филиал и один дополнительный офис в г. Санкт-Петербурге, десять дополнительных офисов и пять операционных касс вне кассового узла в Московском регионе.

Стратегия развития региональной сети Банка предусматривает мониторинг и регулярную оптимизацию расходов на ее содержание, в том числе за счет пересмотра расположения дополнительных офисов и их количества, но важным условием остается сохранение высокого качества обслуживания и удобство для клиентов. Выполняя задачу оптимизации сети, Банк в 2017 году закрыл два дополнительных офиса в Москве, перераспределив ресурсы в пользу более прибыльных и эффективных точек продаж.

Чтобы сохранить комфортные для клиентов условия обслуживания, в апреле Банк открыл новый дополнительный офис «Курский». Он расположен в центральной части Москвы и работает 7 дней в неделю.

Поскольку качество обслуживания непосредственно в офисах и степень удовлетворенности клиентов в значительной степени влияют на показатели эффективности работы региональной сети, Банк в 2017 году усовершенствовал методику контроля качества обслуживания клиентов и повысил квалификационные требования к сотрудникам региональной сети. Для сотрудников Банка организуются тренинги, в том числе с использованием менее затратных технологий дистанционного обучения, и проводятся консультации.

В 2018 году Банк продолжит работу по оптимизации своей сети в г. Санкт-Петербурге и Московском регионе. Акцент в дальнейшем предполагается сделать на развитии сети автоматизированных отделений в формате «мини-офис» на базе собственных банкоматов и платежных терминалов Банка. Такое решение позволит увеличить доступность и оперативность обслуживания клиентов Банка вне мест расположения его традиционных отделений, и вместе с тем оно оценивается Банком как наиболее эффективное.

Развитие сети «мини-офисов» на базе банкоматов и терминалов Банк считает наиболее перспективным

ОПЕРАЦИОННЫЕ  
РЕЗУЛЬТАТЫ





## «100 ФРАНКОВ — 37,5 РУБЛЕЙ» НИКОЛАЯ II

РОССИЯ (1902 Г.)

НЕОБЫЧНАЯ МОНЕТА В ЧЕСТЬ РУССКО-ФРАНЦУЗСКОГО СОЮЗА



ПРИБЛИЗИТЕЛЬНАЯ  
СТОИМОСТЬ:

**11,04** МЛН  
РУБЛЕЙ

НОМИНАЛ: 37,5 РУБЛЕЙ

В 1902 году, спустя пять лет после денежной реформы Витте и введения золотого стандарта, рубль был одной из самых стабильных и желанных валют в мире. Тем более необычным представляется номинал этой золотой монеты — 100 франков. Официально ее объявили, как донативную. Но неформально этот выпуск подтверждал сохранение союзнических отношений между Российской империей и Францией, которые обе страны называли гарантией мира в Европе. Впрочем, была и третья версия: небольшой тираж этих монет отчеканили для использования в казино.



# УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система риск-менеджмента в Банке выстраивается и совершенствуется в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России, а также с учетом общепризнанных международных стандартов, положений Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей практики.

Банк идентифицировал виды рисков, которые он определил как значимые для своей деятельности; утвердил Стратегию управления рисками и капиталом, базирующуюся на Стратегии развития Банка, и Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала. По внутренним процедурам Банк планирует, оценивает, и регулирует каждый вид риска в отдельности, выделяя капитал под каждый значимый и потенциальный риск, и в совокупности, обеспечивая достаточность капитала на приемлемом уровне. Кроме того, с целью учета негативного влияния возможных кризисных факторов Банк проводит регулярные стресс-тесты.

## РЕАЛИЗАЦИЯ ВНУТРЕННИХ ПРОЦЕДУР ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ВПОДК)

В соответствии с указаниями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк в 2017 году внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом, а также начальным и неотъемлемым этапом реализации ВПОДК является выявление рисков и определение значимых рисков.

Решение о том, какие риски отнести к категории значимых, кредитные организации должны принимать самостоятельно. Банк определял их в соответствии с утвержденной им Методикой идентификации значимых рисков. Этот документ описывает порядок и принципы классификации значимых рисков; методы их выявления и оценки; методы их агрегирования с иными видами рисков для выявления таких сочетаний рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка. Кроме того, Методика устанавливает порядок контроля объемов рисков.

## КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ БАНКА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ САМОИДЕНТИФИКАЦИИ

### ЗНАЧИМЫЕ РИСКИ:

КРЕДИТНЫЙ РИСК  
РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

### ПРИНИМАЕМЫЕ РИСКИ:

РЫНОЧНЫЙ РИСК  
(ПРОЦЕНТНЫЙ, ФОНДОВЫЙ, ВАЛЮТНЫЙ, ТОВАРНЫЙ)  
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК  
(В Т. Ч. РИСК ИИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА)

### ПРИНИМАЕМЫЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ:

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ  
(В СОСТАВЕ КРЕДИТНОГО РИСКА)  
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК  
БАНКОВСКОЙ КНИГИ  
ПРАВОВОЙ РИСК  
РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ  
СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, основные положения которой определяют:

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

По внутренним процедурам Банк планирует, оценивает, и регулирует каждый вид риска в отдельности, выделяя капитал под каждый значимый и потенциальный риск, и в совокупности, обеспечивая достаточность капитала на приемлемом уровне. Кроме того, с целью учета негативного влияния возможных кризисных факторов Банк проводит регулярные стресс-тесты

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ

# ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение капитала Банка к взвешенным по рискам активам Банка.

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

Стратегией управления рисками и капиталом Банка определены предельные показатели склонности к риску по регуляторной достаточности капитала, а также по внутренней достаточности располагаемого капитала. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема располагаемого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 100 %.

Нормативы достаточности капитала, а также показатель достаточности располагаемого капитала контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае если значение нормативов достаточности капитала и показатель располагаемого капитала приближаются к предельному значению, установленному требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.



В 2017 году нормативы достаточности капитала выполнялись с существенным запасом по сравнению с предельными значениями

	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	ИЗМЕНЕНИЕ
БАЗОВЫЙ (ОСНОВНОЙ) КАПИТАЛ, МЛН РУБ. ....	2 838,6	2 809,9	+28,7 (+1,0 %)
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, МЛН РУБ. ....	5 558,2	5 624,8	-66,7 (-1,2 %)
<b>Н1.0 НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, % (МИНИМУМ 8,0 %)....</b>	<b>16,5</b>	<b>15,2</b>	<b>+1,3 п.п.</b>
<b>Н1.1 НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, % (МИНИМУМ 4,5 %).....</b>	<b>8,6</b>	<b>7,7</b>	<b>+0,9 п.п.</b>
<b>Н1.2 НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА, % (МИНИМУМ 6,0 %).....</b>	<b>8,6</b>	<b>7,7</b>	<b>+0,9 п.п.</b>

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ

# СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

Банк проводит стресс-тестирование в целях:

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

Банк в обязательном порядке проводит стресс-тестирование рисков, признанных значимыми, а также следующих видов рисков в соответствии с принципом пропорциональности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК):

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- риск концентрации (учитывается в виде дополнительных факторов при проведении стресс-тестирования значимых рисков: кредитного (в части концентрации кредитного портфеля) и риска ликвидности (в части концентрации ресурсной базы).

Также в рамках проведения стресс-тестирования может учитываться ряд факторов, включающих в себя оценку возможного неблагоприятного воздействия следующих потенциальных рисков банковской деятельности:

- фондовый риск;
- валютный риск.

## ЗАДАЧИ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ



### ОЦЕНКА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

и ликвидности Банка для компенсации убытков, которые могут возникнуть при наступлении экстремальных событий



### ОПРЕДЕЛЕНИЕ МАКСИМАЛЬНОЙ ВЕЛИЧИНЫ ПОТЕРЬ

Банка при реализации сценариев неблагоприятного развития событий разной степени



### 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

Стресс-тестирование проводится 2 раза в год



## ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ВИДОВ ВАЛЮТ, ЗАЕМЩИКОВ И ВИДОВ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе. Базовым показателем для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, является страновой рейтинг государства, присваиваемый ведущими рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's).

Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлены следующие виды лимитов по суммарному объему требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера) к контрагентам Банка:

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

В целях ограничения концентрации валютного риска в Банке действуют лимиты как на совокупный объем открытой валютной позиции, так и на размер позиции по каждой из валют в отдельности.

Размер открытой валютной позиции (ОВП) рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

## КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях, обеспечения строгого следования политике и процедурам, принятым в Банке, и основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и прочих показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска: учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная из всех доступных источников информации (СМИ, Интернет, индивидуальное общение с заемщиком и пр.);
- принцип оценки факторов риска в динамике и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводит-

Риск концентрации учитывается также в виде дополнительных факторов при проведении стресс-тестирования значимых рисков: кредитного и риска ликвидности

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ

Система управления  
рисками обеспечивает  
независимость  
контролирующих  
подразделений Банка  
от подразделений  
и органов,  
принимающих риски

ся к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в Кредитной политике Банка;

- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т. е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска, от подразделений и органов управления Банка, принимающих риски.

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

В 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.

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

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ

Фактические показатели, характеризующие кредитные риски Банка, соответствуют нормативным требованиям или существенно ниже нормативов



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

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

- Структурные лимиты: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.
- Лимиты на заемщика / группу связанных заемщиков.
- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно (в соответствии с периодичностью предоставляемой отчетности). Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе структурными подразделениями Банка в рамках своей зоны ответственности.

В Банке ведется мониторинг крупных кредитных рисков и рисков концентрации путем контроля обязательных нормативов, установленных в соответствии с требованиями Банка России в отношении величины риска на заемщика /группу связанных заемщиков (норматив Н6), максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) (Н25), объема крупных кредитов (Н7), а также нормативов, связанных с акционерами и инсайдерами (Н9.1 и Н10.1).

\* Фактическое максимальное значение за отчетный период.

	НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ, ПРОЦЕНТ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА
Н6 НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ .....	25,0	21,8*	21,8*
Н7 НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА КРУПНЫХ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ .....	800,0	288,4	300,4
Н9.1 НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА КРЕДИТОВ, БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ БАНКОМ СВОИМ УЧАСТНИКАМ (АКЦИОНЕРАМ) .....	50,0	0,0	0,0
Н10.1 НОРМАТИВ СОВОКУПНОЙ ВЕЛИЧИНЫ РИСКА ПО ИНСАЙДЕРАМ БАНКА .....	3,0	0,6	0,1
Н25 НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА СВЯЗАННОЕ С БАНКОМ ЛИЦО (ГРУППУ СВЯЗАННЫХ С БАНКОМ ЛИЦ) .....	20,0	13,9	19,6

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ

Банк ведет расширенный мониторинг кредитного портфеля, анализируя информацию по заемщику и его основным контрагентам. Учитывается конъюнктура финансового рынка, ситуация в отрасли, где работает заемщик, наличие признаков ведения сомнительной деятельности; выявляются также потенциально проблемные направления

## КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

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

При оценке кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет методику, установленную Приложениями 3 «Методика расчета кредитного риска по ПФИ» и 7 «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции Банка России N 180-И. Кредитный риск дефолта контрагента не отнесен Банком к значимым рискам.

По состоянию на 01.01.2018 величина кредитного риска по производным финансовым инструментам равна нулю.

## РЫНОЧНЫЙ РИСК

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, процентный, товарный и валютный риски.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

Оценка рыночного риска в Банке проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. N° 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

## ФОНДОВЫЙ И ПРОЦЕНТНЫЙ РИСКИ

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

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

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ



По решению Лимитного комитета Банк ранее уменьшил лимит суммарной величины открытых позиций до 10 % от капитала. Этот уровень ниже требуемого Банком России (20 %)

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

С целью ограничения риска получения крупных потерь при неблагоприятной динамике изменения цен на рынке ценных бумаг используется метод ценовых ограничений – установление лимитов на максимальный объем убытков (стоп-лосс).

По состоянию на 01.01.2018 все ценные бумаги, приобретенные Банком, входили в торговый портфель.

### ТОВАРНЫЙ РИСК

Товарный риск по состоянию на 01.01.2018 в Банке отсутствовал.

### ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10 % от капитала Банка, в течение 2017 года лимит соблюдался.

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20 % от капитала Банка, в течение 2017 года лимит соблюдался. Протоколом Лимитного комитета № 17 от 28.11.2014 г. было закреплено решение ограничить данный лимит 10 % от капитала Банка; указанный лимит соблюдался Банком и в 2017 году.

### ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Факторами процентного риска являются возможные рыночные изменения процентных ставок, применяемые к сальдо (гэпу) между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, в каждом диапазоне сроков востребования/погашения на временном интервале 1 год.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», а также упрощенный метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ

Средства  
клиентов Банка  
достаточно хорошо  
диверсифицированы  
и формируют  
долгосрочный  
и стабильный источник  
финансирования  
деятельности Банка

## РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

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.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:
  - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;
  - риск непредвиденных требований ликвидности;
- вложения в финансовые активы:
  - риск рыночной ликвидности, т. е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов;
  - риск фондирования, т. е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему 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 включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ

Банк в течение отчетного года выполнял с большим запасом установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности



- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

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 2017 г. нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является также процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. При стресс-тестировании риска ликвидности используется сценарный анализ.

В результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2018, установлено, что отток денежных средств клиентов (по заданному сценарию) не приведет к дефициту ликвидности Банка.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск — это 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. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положе-

	НОРМАТИВНОЕ ЗНАЧЕНИЕ, ПРОЦЕНТ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА
<b>Н2 НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>НЕ МЕНЕЕ 15,0</b>	<b>85,9</b>	<b>65,9</b>
<b>Н3 НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>НЕ МЕНЕЕ 50,0</b>	<b>208,8</b>	<b>139,6</b>
<b>Н4 НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>НЕ БОЛЕЕ 120,0</b>	<b>13,1</b>	<b>13,7</b>

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ

Величина операционных потерь за 2017 год составила 0,01 % от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка

нием Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

- Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.
- Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.
- Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (АО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

- В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк ведет мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.
- Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет директоров Банка.
- Ведение базы событий операционного риска, в том числе приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Величина операционных потерь за 2017 год составила 0,01 % от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

## ПРАВОВОЙ РИСК

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритет-

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ



Банк ввел набор пограничных параметров (лимитов), изменение которых сигнализирует об изменении характера конкретного направления деятельности и, соответственно, о возникновении правового риска

ным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

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

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

В 2017 году отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

## РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие

В 2017 году отсутствовали факторы риска потери деловой репутации, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка

и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- недостаточная эффективность Банка и его аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или служащими Банка (случаи выявления несоблюдения требований ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);
- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

В 2017 году отсутствовали факторы риска потери деловой репутации, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

## 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.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Факторами стратегического риска являются:

- некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ

Стратегический  
риск оценивается  
при формировании  
Стратегии Банка и —  
не реже 2 раз в год —  
при ее реализации

- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;
- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;
- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей;
- изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе предложение на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;
- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Управление стратегическим риском осуществляется 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), конкуренции и потребностей клиентов, так и 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 стра-

тегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или нештатных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

В 2017 году отсутствовали факторы стратегического риска, способные оказать негативное влияние на исполнение Банком ключевых показателей Стратегии. Основные ключевые показатели Стратегии развития Банка за 2017 год, такие как среднегодовое значение чистых активов, конкурентное место в банковском сообществе, собственные средства (капитал) Банка (в том числе основной и дополнительный), прибыль за год, в целом выполнены.

УПРАВЛЕНИЕ  
РИСКАМИ





## РУБЛЬ С ПОРТРЕТОМ ПАВЛА I

РОССИЯ (1796 Г.)

МОНЕТЫ ПАВЛА I НАПОМИНАЛИ ПОДДАННЫМ О ДОЛГЕ И ЧЕСТИ



ПРИБЛИЗИТЕЛЬНАЯ  
СТОИМОСТЬ:

212,5 МЛН  
РУБЛЕЙ

НОМИНАЛ: 1 РУБЛЬ

Царствующие особы России, начиная с Петра Великого, помещали на монетах крупных номиналов свой портрет. Эту традицию почти на 90 лет прервал недолго правивший Павел I. Император-рыцарь даже с монет на номинал своим подданным о долге и чести, вместо портрета монарха на них чеканили легенду: «Не намъ, не намъ, а имени Твоему». Исключительно редкий «портретный» рубль, так и не утвержденный Павлом I, был продан на онлайн-аукционе в 2016 году. Цена сделки в три раза превысила стартовую цену монеты и остается рекордной для России.



# КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА

По состоянию на конец 2017 года в Банке работали 506 человек, таким же числом сотрудников Банк располагал в конце предыдущего отчетного года. Кадровая политика Банка поддерживает достижение стратегических целей, поэтому в 2017 году основной упор был сделан на развитие персонала и повышение эффективности сотрудников.

Вместе с тем важнейшими целями кадровой политики Банка остаются:

- формирование единой корпоративной культуры;
- поддержание оптимального баланса в процессах обновления и сохранения кадров, в том числе по численности и качеству персонала в соответствии с потребностями Банка;
- развитие навыков и потенциала сотрудников;
- развитие системы мотивации персонала;
- повышение привлекательности Банка как работодателя для потенциальных кандидатов и для сотрудников.

Банк укрепляет и развивает корпоративную культуру, стремясь воспитать у каждого сотрудника чувство сопричастности к выполнению стратегических задач. Отношения с работниками Банк стремится строить на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств. В отношениях между сотрудниками поощряются партнерство, взаимная ответственность и осознание ценности каждого члена команды. Сплоченность и целеустремленность коллектива Банк рассматривает как залог качества и результативности бизнеса.

## СУММА ЦЕННОСТЕЙ. КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА ИНТЕРПРОГРЕССБАНКА

### ЦЕННОСТИ:

#### СОТРУДНИКИ — БАНКУ:

ЭФФЕКТИВНОСТЬ, ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ, ЖЕЛАНИЕ УЧИТЬСЯ И ПОВЫШАТЬ КВАЛИФИКАЦИЮ, ВЗАИМНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ПОНИМАНИЕ ЦЕННОСТИ КАЖДОГО ЧЛЕНА КОМАНДЫ



#### БАНК — СОТРУДНИКАМ:

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ВЗАИМНОЕ УВАЖЕНИЕ, НЕУКОСНИТЕЛЬНОЕ ИСПОЛНЕНИЕ ВЗАИМНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО РОСТА, СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ



### РЕЗУЛЬТАТ:

СПЛОЧЕННАЯ И ЦЕЛЕУСТРЕМЛЕННАЯ КОМАНДА

ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО И РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ БИЗНЕСА

КОРПОРАТИВНАЯ  
КУЛЬТУРА

## РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ

- запущен корпоративный сайт для сотрудников;
- в целях оптимизации структур и бизнес-процессов проведен бизнес-аудит подразделений Банка;
- организованы персональные менторские консультации и коуч-сессии;
- проведено восемь видов очных тренингов, на которых присутствовало в общей сложности 153 сотрудника Банка, и восемь дистанционных тренингов с участием 330 человек;
- проведено два обучающих мероприятия для топ-менеджмента Банка;
- Банк организационно поддержал участие своих сотрудников в благотворительных программах.

## ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПЛАНЫ НА 2018 ГОД



ПЛАНИРУЕТСЯ К ЗАПУСКУ  
ПРОГРАММА МЕНТОРСТВА  
(НАСТАВНИЧЕСТВА)



БАНК НАМЕРЕН РАЗВИВАТЬ СВОЙ  
ТРЕНИНГОВЫЙ ЦЕНТР: БУДУТ СОЗ-  
ДАНЫ НОВЫЕ ОБУЧАЮЩИЕ ПРО-  
ГРАММЫ, УВЕЛИЧЕНО КОЛИЧЕСТВО  
ОЧНЫХ И ДИСТАНЦИОННЫХ ТРЕ-  
НИНГОВ; ЗАПЛАНИРОВАНО ПРО-  
ВЕДЕНИЕ БИЗНЕС-ИГР И ДРУГИХ  
МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ  
НА КАЧЕСТВЕННОЕ УЛУЧШЕНИЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ И ЛИЧНОСТ-  
НЫХ НАВЫКОВ СОТРУДНИКОВ



НАМЕЧЕНО ВНЕДРИТЬ ПРОГРАММУ  
«ГОЛОС СОТРУДНИКА»:  
СТИМУЛИРУЯ СОТРУДНИКОВ  
ДАВАТЬ ОБРАТНУЮ СВЯЗЬ, БАНК  
ВОВЛЕКАЕТ ИХ В РЕШЕНИЕ  
ОБЩИХ ЗАДАЧ, МОЖЕТ БЫСТРЕЕ  
СОВЕРШЕНСТВОВАТЬ БИЗНЕС-  
ПРОЦЕССЫ И РЕАЛИЗОВАТЬ  
НОВАТОРСКИЕ ИДЕИ



БАНК ОРИЕНТИРОВАН  
НА СОХРАНЕНИЕ И РАЗВИТИЕ  
КОРПОРАТИВНЫХ СОЦИАЛЬНО  
ЗНАЧИМЫХ ПРОГРАММ  
И БУДЕТ ПООЩРЯТЬ УЧАСТИЕ  
СОТРУДНИКОВ В ВОЛОНТЕРСКИХ  
И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ  
ПРОЕКТАХ, ЗАБОТУ О ЗДОРОВЬЕ,  
ИЗУЧЕНИЕ АНГЛИЙСКОГО ЯЗЫКА



БУДЕТ ПРОВЕДЕН ЕЖЕГОДНЫЙ  
БИЗНЕС-АУДИТ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ  
БАНКА В ЦЕЛЯХ ОПТИМИЗАЦИИ  
СТРУКТУР И БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ



ПЛАНИРУЕТСЯ ПРОВЕДЕНИЕ  
КРУПНЫХ КОРПОРАТИВНЫХ  
МЕРОПРИЯТИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ  
В СВЯЗИ С ЮБИЛЕЕМ БАНКА

КОРПОРАТИВНАЯ  
КУЛЬТУРА

## СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

Банк ИПБ (АО) применяет Положение о системе оплаты труда работников, разработанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. № 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 путем установления четких должностных инструкций, а также регулярной оценки 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). При этом 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» (далее — работники, принимающие 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 кредитных комитетов (большого, среднего и малого);
- члены Лимитного комитета;
- члены Комитета по управлению активами и пассивами.

К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» относятся 19 человек:

- сотрудники службы внутреннего аудита;
- сотрудники службы внутреннего контроля;
- сотрудники отдела по управлению рисками;
- сотрудники управления финансового мониторинга.





## ПАМЯТНЫЕ МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ

РОССИЯ (2010 г. и 2016 г.)

ДАНЬ ТРАДИЦИИ И ПРИМЕР СОВРЕМЕННОГО МЕДАЛЬНОГО ИСКУССТВА



ПРИБЛИЗИТЕЛЬНАЯ  
СТОИМОСТЬ:

**13 млн  
РУБЛЕЙ**

НОМИНАЛ: 50 ТЫС. РУБЛЕЙ

Банк России выпустил две серии золотых памятных монет номиналом 50 тысяч рублей: к своему 150-летию и в честь 175-летия сберегательного дела в России. В первой серии было 50 монет, во второй 15. Оценить их стоимость сложно, поскольку они никогда не появлялись на аукционах. Однако ориентиром минимальной цены может служить стоимость металла: в каждой монете — пять килограммов золота высшей 999-й пробы. Кстати, со времени выпуска первой серии монет установленная Банком России учетная цена золота выросла примерно в 2,5 раза.

# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

С организационной точки зрения Интерпрогрессбанк — это корпоративное юридическое лицо, управление которым осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Интерпрогрессбанк не является публичной компанией (что налагало бы дополнительные ограничения в части корпоративного управления), но как кредитная организация Банк ИПБ (АО) соблюдает требования регулятора по раскрытию информации и следует применимым рекомендациям Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России\*.

В 2016—2017 годах Интерпрогрессбанк существенно расширил перечень раскрываемой информации. В частности, Банк публикует сведения о составе акционеров, их профессиональной квалификации и опыте работы; список аффилированных лиц и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк; отчеты о выпусках ценных бумаг; информирует о принимаемых рисках, процедурах их оценки, раскрывает принципы управления рисками и другую корпоративную информацию.

Совет директоров Банка признает, что соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления является действенным инструментом повышения эффективности управления Банком; 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, а также эффективный контроль за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

## СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

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

Соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления является действенным инструментом повышения эффективности управления Банком

В 2017 году Общее собрание акционеров Банка созывалось три раза:

- 09.03.2017 Общее собрание акционеров рассмотрело вопросы о распределении прибыли по результатам финансового 2016 года и о выплате (объявлении) дивидендов по результатам финансового 2016 года.
- 29.06.2017 годовое Общее собрание акционеров утвердило Годовой отчет Банк ИПБ (АО) за 2016 год; финансовую отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах; избрало членов Совета директоров и членов ревизионной комиссии,

а также утвердило аудитора Банка на 2017 год. Кроме того, были утверждены в новой редакции Положение о Совете директоров и Положение об исполнительных органах Банка.

- 04.12.2017 внеочередное Общее собрание акционеров приняло решение о выплате дивидендов за счет нераспределенной чистой прибыли Банк ИПБ (АО) по результатам прошлых лет с учетом рекомендации Совета директоров.

Составы Совета директоров и Правления Банка в 2017 году не менялись.

## ПРАВЛЕНИЕ БАНКА (НА 01.01.2018)

**Яковлев Дмитрий Александрович**  
Председатель  
Правления Банка

Окончил Московский юридический институт в 1993 году по специальности «Юриспруденция». С 31.10.2008 занимает должность Председателя Правления Банка. В период с 10.06.2011 по 28.05.2014 входил в состав Совета директоров Банк ИПБ (АО).

**Савиных Михаил Юрьевич**  
Первый  
заместитель  
Председателя  
Правления,  
член Правления

В 1993 году окончил Московский институт электронного машиностроения по специальности «Автоматика и управление в технических системах». Затем в 1995 году окончил Российскую экономическую академию им. Г. В. Плеханова, специализация «Финансы и банковское дело». С 22.05.2006 занимает должность Первого заместителя Председателя Правления. Курирует: департамент информационных технологий, валютное управление, управление финансового мониторинга, управление инкассации, управление кассовых операций и денежного обращения, управление развития банковских электронных платежей и технологий, отдел PR и рекламы. В период временного отсутствия Председателя Правления выполняет его обязанности.

КОРПОРАТИВНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ





**Михеева Татьяна Игоревна**

Заместитель  
Председателя  
Правления,  
член Правления

Окончила Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова в 1994 году, специализация «Русский язык и литература». Затем в 2012 году окончила Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «Национальная экономика».

С 09.07.2013 работает в должности заместителя Председателя Правления. Курирует: департамент кредитования; управление залоговых операций; сектор предварительного анализа.

**Пронин Сергей Игоревич**

Заместитель  
Председателя  
Правления,  
член Правления

В 2001 году окончил Московский государственный технический университет по специальности «Экономика и управление на предприятии (машиностроение)». Подтвердил квалификацию специалиста финансового рынка по брокерской дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами 08.12.2006; квалификационный аттестат Серия AI-001 N° 000420 выдан Некоммерческой (саморегулируемой) организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР).

С 01.04.2007 по 11.02.2015 работал директором финансового департамента Банка. Помимо общего руководства деятельностью финансового департамента, отвечал за разработку, координацию и контроль мероприятий по управлению ликвидностью баланса Банка; оптимизацию структуры активов и пассивов; координацию и контроль мероприятий по прогнозированию текущего финансового результата деятельности Банка; координацию и контроль процедур подготовки бюджета, а также контроль за исполнением бюджета Банка.

Назначен заместителем Председателя Правления Банка 11.02.2015. Курирует: финансовый департамент, управление сопровождения операций на финансовых рынках, а также координирует работу должностного лица Банка – Вице-президента – Директора департамента менеджмента и развития бизнеса сети, курирующего деятельность департамента менеджмента и развития бизнеса сети, дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла.

**Корчагин Олег Станиславович**

Директор  
юридического  
департамента,  
член Правления

Окончил Международный институт экономики и права в 1998 году.

С 01.11.2010 работает директором юридического департамента Банка. Отвечает за правовое сопровождение деятельности Банка.

КОРПОРАТИВНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ





## СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА (НА 01.01.2018)

**Соболев Николай Александрович**  
Председатель  
Совета  
директоров

Окончил в 1986 году Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, защитил диплом по специальности «Экономист-кибернетик».  
С 12.10.2010 – Президент Банка ИПБ (АО).  
Курирует работу со стратегическими клиентами Банка, участвует в разработке стратегии Банка.  
С 02.06.2014 г. – Первый Вице-Президент Банка ИПБ (АО).  
Курирует работу со стратегическими клиентами Банка, участвует в разработке стратегии Банка.  
С 28.05.2014 г. по н.в. – Председатель Совета директоров Банка ИПБ (АО). Исполняет обязанности Председателя Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

**Крапивин Алексей Андреевич**  
Член Совета  
директоров

В 2007 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Экономист».  
Входит в состав Совета директоров Банк ИПБ (АО) с 29.06.2010.  
В отчетный период также входил в состав Совета директоров:  
АО «Росжелдорпроект» — с 28.09.2012;  
ПАО «Ленгипротранс» — с 10.10.2012;  
ПАО «Бамстроймеханизация» — с 13.10.2014;  
ООО «Транспроектфинанс» — с 01.07.2015.  
Ранее занимал должность Генерального директора:  
ООО «ЮБК-Профуслуги» — с 29.09.2009 по 29.05.2015.  
Ранее входил в состав Совета директоров:  
ОАО «Трансэлектромонтаж» — с 28.06.2012 по 29.06.2015;  
ОАО «Мценский литейный завод» — с 31.08.2012 по 30.06.2015;  
ЗАО МФК «ГРАС» — с 06.02.2013 по 30.06.2016;  
ЗАО МПРК «ГРАС» — с 07.02.2013 по 30.06.2016;  
АО «Дальгипротранс» — с 21.02.2013 по 30.06.2015;  
ООО «ЕД АКТИВ» — с 20.12.2013 по 03.06.2014;  
АО «МФС-1» — с 27.06.2014 по 30.06.2016;  
Банк «Возрождение» (ПАО) — с 01.06.2015 по 27.11.2015.  
В отчетный период занимал должность Генерального директора:  
ООО КИП «Старк» — с 29.12.2012;  
ООО «Гирасол» — с 01.07.2015;  
ООО «Группа компаний 1520» — с 02.07.2016;  
ООО «НПГ 1520» — с 05.10.2016.

КОРПОРАТИВНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ



**Маркелов  
Валерий  
Анатольевич**  
Член Совета  
директоров

Окончил Ташкентское высшее общевойсковое командное училище им. Ленина в 1987 году по специальности «Инженер по эксплуатации гусеничной и колесной техники».  
Входит в состав Совета директоров Банк ИПБ (АО) с 27.06.2007.  
В отчетный период также входил в Совет директоров ОАО «Мценский литейный завод» (с 31.08.2012) и ОАО «Ленгипротранс» (с 10.10.2012).

**Ободовский  
Юрий Васильевич**  
Член Совета  
директоров

Выпускник Одесского высшего артиллерийского командного училища им. Фрунзе, которое окончил в 1991 году по специальности «Инженер». В 1996 году получил диплом экономиста во Всероссийском заочном финансово-экономическом институте. В 2003 году окончил Одесский региональный институт государственного управления при Президенте Украины как специалист в сфере государственного управления. В 2006 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Экономист».  
Получил степень кандидата технических наук в Санкт-Петербургском государственном политехническом университете Петра Великого в 2005 году.  
В состав Совета директоров Банк ИПБ (АО) входит с 27.06.2007.  
В отчетный период также входил в состав Совета директоров:  
ОАО «Элтеза» — с 06.2011 (заместитель Председателя Совета директоров);  
АО «Росжелдорпроект» — с 09.2012;  
ПАО «Ленгипротранс» — с 10.2012;  
ПАО «Бамстроймеханизация» — с 10.2014.  
Занимал должность Генерального директора:  
ООО «Группа Компаний 1520» — с 04.2014 по 04.2015;  
ООО «НПГ 1520» — с 04.2014 по 04.2015;  
ООО «Алакса» (с 12.2015, включая отчетный период).

**Ушерович Борис  
Ефимович**  
Член Совета  
директоров

Избран в Совет директоров Банка 23.12.2016.  
В отчетный период также входил в состав Совета директоров:  
ОАО «Ленгипротранс» — с 27.06.2016 (и ранее — с 10.10.2012 по 29.06.2015);  
АО «Росжелдорпроект» — с 24.06.2015;  
ПАО «Бамстроймеханизация» — с 28.11.2016.

КОРПОРАТИВНОЕ  
УПРАВЛЕНИЕ



## 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.
- Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в распределении прибыли Банка посредством получения дивидендов.
- Действующая в Банке модель корпоративного управления обеспечивает разграничение полномочий и ответственности органов управления и контроля.
- Банк привлекает независимых внешних аудиторов для оценки достоверности финансовой отчетности и существенных фактов, влияющих на финансовое положение.
- 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.



- 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.
- 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.
- Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.
- Порядок совершения в Банке существенных корпоративных действий позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях. Акционеры, таким образом, имеют возможность влиять на совершение таких действий, что гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав.
- Раскрытие информации осуществлялось Банком в соответствии с требованиями законодательства.



## СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Системы организации внутреннего контроля Банка позволяют своевременно реагировать на изменения внешней и внутренней среды функционирования Банка и определять приемлемый уровень банковских рисков.

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

- Органы управления – Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление и Председатель Правления.
- Главный бухгалтер (его заместители).
- Ревизионная комиссия.
- Директор (его заместители) филиала и главный бухгалтер (его заместители) филиала.
- 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 целях усовершенствования процедур внутреннего контроля и приведения организационной структуры Банка в соответствие требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и положения Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке действует Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), основными функциями которой являются:

- выявление 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);

- 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;
- противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации, манипулированию рынком.

### 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.

Результаты рассмотрения заключения аудиторской организации Банка входят в состав материалов к годовому Общему собранию акционеров. Аудиторская организация избирается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров. В 2017 году аудиторской организацией являлось ООО «Агентство поддержки предпринимательства».

### СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Служба внутреннего аудита создана и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов Банка России. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка и имеет независимый статус. Работа службы осуществляется на постоянной основе без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и сотрудников, не являющихся сотрудниками службы. Одной из основных задач Службы внутреннего аудита является обеспечение выполнения Банком и его служащими требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.





## «12 РУБЛЕЙ НА СЕРЕБРО»

РОССИЯ (1839 Г.)

МОНЕТЫ ИЗ ПЛАТИНЫ БЫЛИ В ОБРАЩЕНИИ ТОЛЬКО В РОССИИ



ПРИБЛИЗИТЕЛЬНАЯ  
СТОИМОСТЬ:

5 МЛН  
5 РУБЛЕЙ

НОМИНАЛ: 12 РУБЛЕЙ

В 1826 году в России открыли способ промышленной обработки платины, и министр финансов Империи граф Канкрин предложил Николаю I начать выпуск платиновых монет из уральской руды. Их необычный номинал — 3, 6 и 12 рублей — объясняется тем, что платина была в шесть раз дороже серебра. В 1839 году Канкрин блестяще провел денежную реформу: привязка рубля к серебру надолго обеспечила устойчивость валюты. Чеканили платиновые монеты вплоть до 1845 года, позже их изъяли из обращения из-за резкого роста цен на этот металл в Европе.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

## АКЦИОНЕРАМ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ БАНК ИПБ (АО):

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Агентство поддержки  
предпринимательства»

«1» января 2018 года Москва

ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ



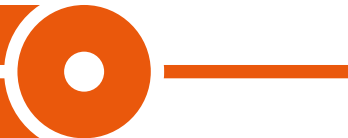


БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2017 ГОД

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая), тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	1 254 881	1 090 288
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.2	1 311 217	1 624 051
2.1	Обязательные резервы	4.3	311 916	277 613
3	Средства в кредитных организациях	4.4	3 762 601	5 201 923
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.5, 4.6	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.9	30 642 214	28 690 966
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.7	2 729 308	3 428 943
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		33 691	0
9	Отложенный налоговый актив		108 678	102 861



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.10	860 465	877 254
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 953	4 392
12	Прочие активы	4.11	342 216	275 672
13	Всего активов		41 049 224	41 296 350
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.12	0	0
15	Средства кредитных организаций		0	29 160
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	34 688 230	36 051 329
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		20 252 838	18 694 198
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.14	2 018 486	927 967
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		143 043	74 918
20	Отложенные налоговые обязательства		115 876	160 239
21	Прочие обязательства	4.15	392 790	466 711
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		342 101	268 483
23	Всего обязательств		37 700 526	37 978 807
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
24	Средства акционеров (участников)		1 133 338	1 133 338
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		56 667	56 667
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		21 615	198 545
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		486 573	487 098
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		141 946	339 727
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 008 609	602 218
35	Всего источников собственных средств		3 348 698	3 317 543
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 163 656	13 507 858
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		700 082	547 658
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2017 ГОД

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая), тыс. руб.

РАЗДЕЛ 1. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	4 348 599	4 499 657
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		729 867	446 012
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 345 500	3 805 986
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		273 232	247 659
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	2 159 556	2 413 619
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		117	17 039
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 075 114	2 299 200
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		84 325	97 380
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 189 043	2 086 038
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-310 122	-337 690
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-10 943	23 812
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 878 921	1 748 348

ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ





Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-20 647	-350
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, имеющимися в наличии для продажи		189 932	205 104
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		161	-13
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-33 679	48 206
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		258 682	-25 268
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		28 780	62 104
14	Комиссионные доходы	5.3	523 769	517 670
15	Комиссионные расходы	5.4	237 145	135 779
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-61 934	-169 517
19	Прочие операционные доходы		169 503	85 697
20	Чистые доходы (расходы)		2 696 343	2 336 202
21	Операционные расходы		1 389 297	1 542 603
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 307 046	793 599
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	298 437	191 381
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 008 609	612 575
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-10 357
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 008 609	602 218



РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 008 609	602 218
2	Прочий совокупный доход (убыток)	5.6	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-2 389
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-2 389
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 переквалифицированы в прибыль или убыток		-131	-472
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		131	-1 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-221 161	245 370
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-221 161	245 370
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-44 233	49 074
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-176 928	196 296
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-176 797	194 379
10	Финансовый результат за отчетный период		831 812	796 597



# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2018

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая), тыс. руб.

## РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 133 338,0000	X	1 133 338,0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 133 338,0000	X	1 133 338,0000	X
1.2	привилегированными акциями		0,0000	X	0,0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 667 670,0000	X	1 637 131,0000	X
2.1	прошлых лет		140 674,0000	X	338 455,0000	X
2.2	отчетного года		1 526 996,0000	X	1 298 676,0000	X
3	Резервный фонд		56 667,0000	X	56 667,0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ

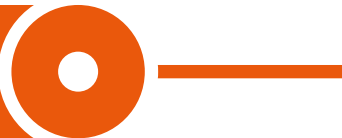


Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 857 675,0000	X	2 827 136,0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		15 298,0000		10 356,0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000





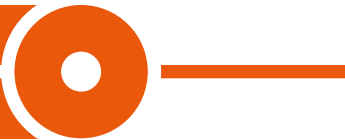
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000	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	0,0000	0,0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3 825,0000	X	6 904,0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		19 123,0000	X	17 260,0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		2 838 552,0000	X	2 809 876,0000	X
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0,0000	X	0,0000	X
31	классифицируемые как капитал		0,0000	X	0,0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0,0000	X	0,0000	X



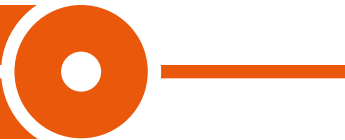
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итога (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0,0000	X	0,0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3 825,0000	X	0,0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3 825,0000	X	0,0000	X
41.1.1	нематериальные активы		3 825,0000	X	0,0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0,0000	X	0,0000	X



Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0,0000	X	0,0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0,0000	X	0,0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0,0000	X	0,0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0,0000	X	0,0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		3 825,0000	X	0,0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0,0000	X	0,0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 838 552,0000	X	2 809 876,0000	X
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 494 603,0000	X	2 514 962,0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		225 000,0000	X	300 000,0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 719 603,0000	X	2 814 962,0000	X



Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0,0000	X	0,0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0,0000	X	0,0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0,0000	X	0,0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0,0000	X	0,0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0,0000	X	0,0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0,0000	X	0,0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0,0000	X	0,0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0,0000	X	0,0000	X

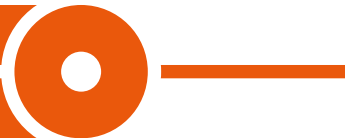


Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0,0000	X	0,0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		2 719 603,0000	X	2 814 962,0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	5 558 155,0000	X	5 624 838,0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		33 130 835,0000	X	36 515 912,0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		33 130 835,0000	X	36 515 912,0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		33 727 880,0000	X	37 113 608,0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		8,5677	X	7,6949	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		8,5677	X	7,6949	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		16,4794	X	15,1557	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2,5677	X	1,6949	X



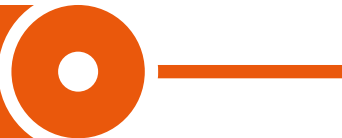


Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0,0000	X	0,0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0,0000	X	0,0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,0000	X	0,0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X



Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
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	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X

Примечание. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.



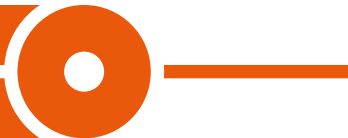
РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО, ОПЕРАЦИОННОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ПОКРЫВАЕМЫХ КАПИТАЛОМ

ПОДРАЗДЕЛ 2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА

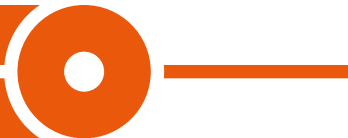
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		32 628 782	30 030 582	21 844 850	31 609 056	29 160 028	21 313 610
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		7 189 362	7 189 362	0	3 099 669	3 099 669	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 546 112	2 546 112	0	2 714 339	2 714 339	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 245 463	1 245 463	249 093	5 933 436	5 933 436	1 186 687

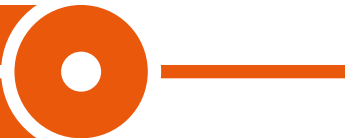
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «±1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:		24 193 957	21 595 757	21 595 757	22 575 951	20 126 923	20 126 923
1.4.1	Ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам		20 001 528	17 851 423	17 851 423	17 436 744	15 603 663	15 603 663
1.4.2	Номинированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		2 890 236	2 890 236	2 890 236	2 239 774	2 239 774	2 239 774
1.4.3	Основные средства за вычетом амортизации		1 035 888	626 154	626 154	1 061 886	679 735	679 735
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6 019 485	6 019 485	1 203 897	5 856 082	5 856 082	1 171 216
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		6 019 485	6 019 485	1 203 897	5 856 082	5 856 082	1 171 216
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 910 607	1 421 437	1 514 508	3 059 688	2 758 887	5 187 329
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		540 299	358 187	148 783	116 420	115 229	126 752
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	1 521 441	1 455 408	1 892 070
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 370 308	1 063 250	1 365 725	1 295 815	1 062 238	1 593 357
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	126 012	126 012	1 575 150



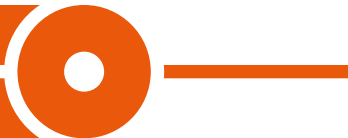


Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		136 926	133 146	384 605	209 658	203 277	629 822
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		8 906	6 350	7205	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1 570	1 523	2 132	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		126 417	125 057	375 171	209 658	203 277	609 822
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		33	16	97	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6 309 577	5 991 500	664 106	5 140 862	4 872 379	555 814
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		700 082	680 868	664 106	547 658	538 312	555 814
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		5 609 495	5 310 632	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	4 593 204	4 334 067	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

1 Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

2 Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

3 Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor’s или Fitch Rating’s, или Moody’s Investors Service.



ПОДРАЗДЕЛ 2.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

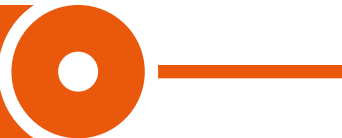
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	6.2	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

ПОДРАЗДЕЛ 2.3. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		396 996,0	333 779,0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 646 640,0	2 225 196,0
6.1.1	чистые процентные доходы		1 995 707,0	1 619 687,0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		650 933,0	605 509,0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0



ПОДРАЗДЕЛ 2.4. РЫНОЧНЫЙ РИСК

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1 177 033,0	4 103 578,5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		24 793,0	37 169,6
7.1.1	общий		9 024,3	17 087,9
7.1.2	специальный		15 768,7	20 081,7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0,0	0,0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		60 146,4	274 010,9
7.2.1	общий		30 073,2	136 175,5
7.2.2	специальный		30 073,2	137 835,4
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0,0	0,0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		9 223,2	17 105,8
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0,0	0,0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0,0	0,0
7.4.1	основной товарный риск		0,0	0,0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0,0	0,0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0,0	0,0

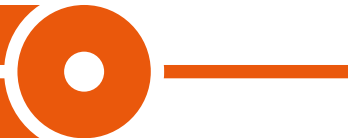


РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ АКТИВОВ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

ПОДРАЗДЕЛ 3.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

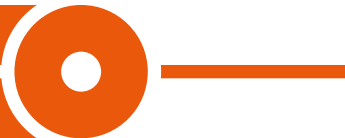
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 853 400	212 186	2 641 214
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 488 507	151 978	2 336 529
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		22 792	-13 410	36 202
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		342 101	73 618	268 483
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0



ПОДРАЗДЕЛ 3.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫХ НА ОСНОВАНИИ РЕШЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ВЫТЕКАЕТ ИЗ ФОРМАЛИЗОВАННЫХ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 798 209	9,41	451 652	9,41	451 652	0,00	0
1.1	ссуды	4 724 815	9,35	441 548	9,35	441 548	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	1 961 943	6,23	122 206	6,23	122 206	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	947 800	7,94	75 212	7,94	75 212	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	947 800	7,94	75 212	7,94	75 212	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и/или погашения эмиссионных ценных бумаг	280 844	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	5,25	0	5,25	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 335 829	4,50	60 107	4,50	60 107	0,00	0

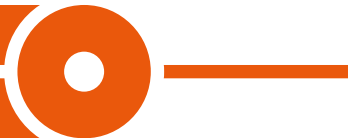




ПОДРАЗДЕЛ 3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ, РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КОТОРЫМ ФОРМИРУЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0



РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2017	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2017	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал		2 838 552,0	2 890 398,0	2 728 325,0	2 212 759,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага		41 740 847,0	35 417 090,0	41 413 850,0	44 090 246,0
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	7.2	6,8	8,2	6,6	5,0



# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2018

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

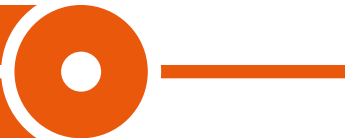
## РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	8,6	7,7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6,0	8,6	7,7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8,0	16,5	15,2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	85,9	65,9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	208,8	139,6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	13,1	13,7

ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
7.1	Максимальное		25,0	21,8	21,8
	Минимальное			0,0	0,0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)				
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800,0	288,4	300,4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3,0	0,6	0,1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				0,0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				0,0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				0,0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)				0,0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				0,0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20,0	13,9	19,6

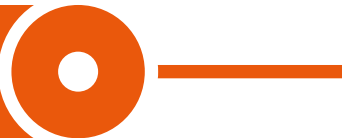


РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

РАЗДЕЛ 2.1. РАСЧЕТ РАЗМЕРА БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОМ ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		41 049 189
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		не применимо 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 показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 209 529
7	Прочие поправки		930 074
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		41 328 644



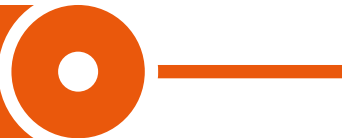


РАЗДЕЛ 2.2. ТАБЛИЦА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

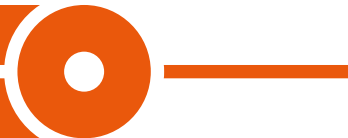
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		34 747 338,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		19 123,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		34 728 215,0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0,0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0,0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0,0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0,0

ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		5 803 103,0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		5 803 103,0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		5 967 476,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 757 947,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 209 529,0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2 838 552,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		41 740 847,0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 / строка 21), процент	7.2	6,8



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2018

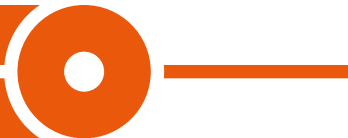
Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая), тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
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:		925 741	1 199 557
1.1.1	проценты полученные		4 197 453	4 687 060
1.1.2	проценты уплаченные		-2 232 881	-2 614 285
1.1.3	комиссии полученные		523 769	517 670
1.1.4	комиссии уплаченные		-237 145	-135 779
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		118 473	175 630
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		15 465	-4 297
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
1.1.8	прочие операционные доходы		198 187	147 538
1.1.9	операционные расходы		-1 355 177	-1 512 765
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-268 724	-109 421

ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 734 231	-3 644 558
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-34 303	-58 733
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 514 564	-3 251 655
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		46 293	42 138
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-2 429 676
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-29 160	-924 190
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 267 662	3 709 810
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1 089 461	-817 827
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-24 296	85 575
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 808 490	-2 445 001
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		-4 852 966	-3 608 938
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		5 444 473	3 433 506
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «Удерживаемые до погашения»		-306 629 390	-30 480 635
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «Удерживаемые до погашения»		306 614 086	31 366 171



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20 229	-9 333
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 777	440
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		558 751	701 211
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	499 950
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		-792 608	-1 187 416
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-792 608	-687 466
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		420 481	-812 448
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 621 866	-3 243 704
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 638 649	10 882 353
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6 016 783	7 638 649





# ПРИЛОЖЕНИЯ

## ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

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

В марте 2017 года по результатам 2016 года Банк направил на выплату дивидендов 400 млн руб.

По решению внеочередного Общего собрания акционеров в декабре 2017 года Банк выплатил дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет на общую сумму 400 млн руб.

## 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», действовавшим до 31.12.2017 г., а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Банк заключил 5 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», действовавшим до 31.12.2017 г., сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые требуют одобрения Советом директоров Банка, на сумму 71 801 000 руб.



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, %
Ободовский Юрий Васильевич	12,5705
Маркелов Валерий Анатольевич	28,6727
Крапивин Алексей Андреевич	28,6727
Соболев Николай Александрович	0
Ушерович Борис Ефимович	14,9655
Яковлев Дмитрий Александрович	0
Савиных Михаил Юрьевич	0
Михеева Татьяна Игоревна	0
Пронин Сергей Игоревич	0
Корчагин Олег Станиславович	0

В 2017 году члены Совета директоров и Правления не совершали сделок по приобретению или отчуждению акций Банка.



## СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому составу в отчетном периоде не осуществлялись.

Основной управленческий персонал: Совет директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер и его заместители, а также сотрудники, ответственные за принятие рисков.

В этом разделе отчета приводятся сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, 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).

Кроме того, в составе раскрываемой информации приводятся сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, а также краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предшествующим годом.



ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКА

Ниже приводится информация об объеме использованных Интерпрогрессбанком в 2014–2017 гг. видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении:

Энергоресурсы	2017 г.		2016 г.		2015 г.		2014 г.	
	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.
Электрическая энергия, кВт•ч	433	2291	501,5	2271	483	2316,1	489,2	2304,3
Тепловая энергия, Гкал	468	8567	472,2	936,5	426	752,7	420,1	725,3
Вода, куб. м	1800	1400	2052	128	2303	132,4	2072	117,6
Топливо, т (бензин, дизельное)	68	2792	101	3978	86	3114,8	67	2074,5



## 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.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- Дилерской деятельности № 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.
- Брокерской деятельности № 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
- Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия) № 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.

Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Участник системы обязательного страхования вкладов: свидетельство № 700 от 24.02.2005 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

Банк ИПБ (АО)  
Код «S.W.I.F.T.»: INTPRUMM  
Дилинговый код «REUTERS»: INPG  
TELEX: 414154 INPRO RU Б  
ИК: 044525402  
БИК 044525402

ИНН: 7724096412  
КПП\*: 772401001  
ОКПО: 29323770  
ОКВЭД: 65.12, 67.13.2  
Корр./счет 30101810100000000402 в ГУ Банка России по ЦФО

\* КПП Интерпрогрессбанка изменился с 04.01.2017 в связи с реорганизацией ФНС России № 50 по г. Москве.

## РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ:

Банк-корреспондент	Номер счета	Валюта счета	SWIFT
Доллары США			
ПАО «Сбербанк»	30109840400000001221	USD	SABRRUMM
АО «Альфа-банк»	30109840700000000315	USD	ALFARUMM
Евро			
ПАО «Сбербанк»	30109978000000001221	EUR	SABRRUMM
АО «Альфа-банк»	30109978000000000071	EUR	ALFARUMM
Фунты стерлингов Соединенного королевства			
АО «Альфа-Банк»	30109826000000000039	GBP	ALFARUMM
Швейцарские франки			
АО «Альфа-Банк»	30109756700000000027	CHF	ALFARUMM
Китайские юани			
АКБ «Бэнк оф Чайна»	30109156200000000168	CNY	BKCHRUUM



## 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 31.12.2017 региональная сеть Банка включала 12 дополнительных офисов и 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, Медиков пр-т, д. 9, лит. Б, пом. 24Н, телефон: +7 812 382-11-22 (доб. 3600)



ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ БАНКА:

«Гамма»	Адрес: 105613, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Телефон: +7 495 411-00-00
«Измайловский»	Адрес: 105187, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. А Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3020)
«Ленинградский»	Адрес: 125284, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 33А Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3160)
«Марьино»	Адрес: 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3100)
«Курский» (открыт в 2017 году)	Адрес: 105064, г. Москва, Земляной Вал, д. 32
«Павелецкий» (до апреля 2017 года)	Адрес: 115054, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 36/2, стр. 1 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3145)
«Салют»	Адрес: 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3180)
«Спортивный» (до февраля 2017 года)	Адрес: 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 29, корп. 3 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3200)
«Университетский»	Адрес: 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3260)
«Центральный»	Адрес: 129090, г. Москва, Мира пр-т, д. 24, стр. 1 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 7151)

«Шереметьевский»	Адрес: 127521, г. Москва, ул. Суцевский Вал, д. 55 Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3060)
«Лобня»	Адрес: 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1 Телефон: +7 495 577-16-09, 411-00-00 (доб. 3351)
«Московский» (дополнительный офис филиала в Санкт-Петербурге)	Адрес: 196105, г. Санкт-Петербург, Московский пр-т, д. 143, лит. А Телефон: +7 812 382-11-22 (доб. 3650)

ОПЕРАЦИОННЫЕ КАССЫ  
ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА:

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

