

.ипб

банк основан
в 1973 году

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2022

ГЛАВНОЕ

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК:

 **ГЛАВНОЕ**

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

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



ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА

1 УСЛУГИ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ

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

3 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

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

2 УСЛУГИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

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

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

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

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ. БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ



КАК БАНК ДОСТИГАЕТ ЦЕЛЕЙ ПО ЭФФЕКТИВНОСТИ И НАДЕЖНОСТИ

обеспечивает устойчивую структуру баланса и достаточность капитала;

развивает внутренние механизмы управления качеством активов;

повышает эффективность структурных подразделений, оптимизирует расходы;

формирует новые источники доходов;

внедряет высокотехнологичные услуги и продукты, востребованные клиентами.

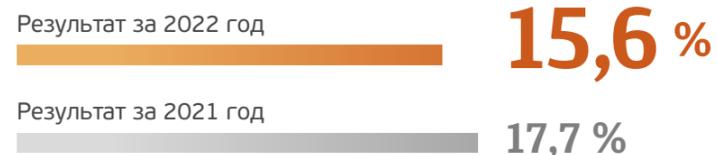
КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

**БАНК ВЫПОЛНИЛ ВСЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ НА 2022 ГОД
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ**

**ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ,
МЛРД РУБ.**



**РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ
КАПИТАЛА**



СТРУКТУРА АКТИВОВ, %



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

**ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ,
МЛН РУБ.**



**СРЕДНЕГОДОВАЯ ВЕЛИЧИНА
ЧИСТЫХ АКТИВОВ, МЛРД РУБ.**





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



**ЧИСТЫЕ АКТИВЫ,
МЛРД РУБ.**

(за вычетом резервов под обесценение)

Результат на 01.01.2023



33

Результат на 01.01.2022



37

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

Результат на 01.01.2023



1,9

Результат на 01.01.2022



2,8

В 2022 ГОДУ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ (НКР)
ПОДТВЕРДИЛО БАНКУ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ
НА УРОВНЕ

«B+.ru»

ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ».

**ЧИСТАЯ ССУДНАЯ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ,
МЛРД РУБ.**

Результат на 01.01.2023



25,5

Результат на 01.01.2022



27,2

**ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА,
МЛРД РУБ.**

Результат на 01.01.2023



27,4

Результат на 01.01.2022



31,7

ЭКОНОМИКА И БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ В 2022 ГОДУ

Российская экономика в начале 2022 года столкнулась с большим количеством вызовов. Финансовый сектор одним из первых попал под непосредственное влияние международных ограничений. В течение года вводились санкции и против других секторов экономики: осложнялись экспорт основных российских товаров и импорт из дружественных стран. Все это потребовало быстрой перестройки финансовых взаимосвязей, логистических и сбытовых схем.

СНИЖЕНИЕ ВВП В 2022 ГОДУ, ПО ОЦЕНКЕ РОССТАТА, СОСТАВИЛО 2,1%.

Весной консенсус-прогноз предполагал, что падение ВВП в 2022 году по глубине будет близким к эпизоду мирового финансового кризиса. Однако российская экономика оказалась более устойчивой к изменению внешних условий. Уровень экономической активности в конце I – начале II квартала резко снизился, но после этого в целом стабилизировался.

Более успешной адаптации российской экономики к новым условиям способствовали несколько факторов. Удалось ограничить негативные последствия реализации рисков финансовой стабильности и остановки функционирования финансовой системы, которые могли бы усложнить и замедлить адаптацию экономики к новым условиям. Кредитная активность после небольшой паузы в конце I – начале II квартала росла высокими темпами, в том числе из-за активного замещения рублевыми кредитами внутреннего валютного и внешнего долга. В условиях резкого, но кратковременного повышения ключевой ставки, которое было необходимо для устранения рисков и финансовой стабильности, поддержку кредитованию оказали различные адресные программы льготного кредитования, а также регуляторные послабления для банков.

Российские нефтяные компании в 2022 году увеличили добычу относительно 2021 года и сумели переориентировать значительную часть экспортных поставок в дружественные страны на азиатском направлении. По другим основным экспортным категориям (природный газ, металлы и другие) снижение физических объемов было более выраженным, но частично компенсировалось значительным ростом экспортных цен. Российские компании показали высокую степень гибкости и адаптации к новым условиям. Это касается и тех компаний, которые в производстве полагаются на импортные материалы и комплектующие: часть товарных потоков была перенаправлена из западных морских портов в порты Дальнего Востока, также увеличился ввоз автомобиль-

ным транспортом. Многие компании нашли внутренних производителей и альтернативных поставщиков из дружественных стран. Механизм параллельного импорта, хотя его объем и оказался относительно небольшим, дал возможность многим компаниям обеспечить поставки крити-

ПОТЕРИ ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО СПРОСА УДАЛОСЬ ЧАСТИЧНО СМЯГЧИТЬ ПОСРЕДСТВОМ МЕР БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

чески важных материалов и комплектующих, что позволило им продолжать производство. В 2022 году значительно увеличились бюджетные расходы, что поддержало спрос, особенно в обаратывающих отраслях и строительстве/инфраструктуре. К концу года стимулирующая роль бюджета значительно возросла. Также во второй половине года в динамике экономической активности начали проявляться эффекты от постепенного снижения ключевой ставки Банка России, в результате которого она опустилась до 7,5 % в сентябре, что ниже ее уровня в начале 2022 года (8,5 %).

В начале 2023 года экономическая активность росла за счет внутреннего спроса. По мере снижения нормы сбережений с повышенных уровней и роста заработных плат на фоне уменьшения уровня безработицы несколько активизировался потребительский спрос, инвестиционная активность также расширилась по мере увеличения спроса на промышленную продукцию внутренних производителей и необходимости расширения новых логистических и транспортных коридоров. При этом в условиях действия ограниченной динамики внешнего спроса значительно отстает от внутреннего.

Процесс структурной перестройки российской экономики будет носить продолжительный характер. Значительную роль в определении скорости и направления траектории перестройки сыграет и финансовый сектор.

ПО ИТОГАМ 2022 ГОДА РОССИЙСКИЕ БАНКИ ПОЛУЧИЛИ ПРИБЫЛЬ В РАЗМЕРЕ 203 МЛРД РУБЛЕЙ. ЭТО КРАТНО МЕНЬШЕ, ЧЕМ В 2021 ГОДУ — 2,4 ТРЛН — И В 2020 — 1,6 ТРЛН. НО ВЫШЕ ПРОГНОЗОВ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА, КОТОРЫЙ ОЖИДАЛ УВИДЕТЬ УБЫТОК.

ПО ИТОГАМ ГОДА СОВОКУПНЫЙ КОРПОРАТИВНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ СОСТАВИЛ 59,1 ТРЛН РУБЛЕЙ.

КРЕДИТОВАНИЕ

Рост кредитования стал основным драйвером роста доходов банков.

Корпоративное кредитование: кредитный портфель вырос за год на 14,3 % — это выше, чем в 2021 году, когда рост составил 11,7 %. В основном позитивную динамику обеспечили займы крупным компаниям.

Весомую поддержку оказали государственные субсидии, которые выделили на поддержку системообразующих предприятий, пострадавших от санкций. Они смогли получать кредиты под 10-11 % объемом до 10 млрд рублей или до 30 млрд для холдинговых структур. В итоге за 2022 год банки выдали по этой программе свыше 1,5 трлн рублей.

Также корпоративный сегмент поддержал рост проектного финансирования застройщиков. Это целевые кредиты, которые выделяются строительным компаниям под невысокие ставки, в среднем 4-5 % годовых, обеспеченные деньгами покупа-

телей жилья на счетах эскроу. Портфель таких займов за год вырос на 2,2 трлн рублей, что поддержало и отрасль строительства, и доходность банков.

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Программы поддержки ипотечных заемщиков, включая главную из них — кредитование под 7 % на покупку жилья в новостройках, дали банкам основной объем в этом сегменте.

Пик спроса пришелся на декабрь 2022 года — физические лица взяли почти 400 млрд рублей по льготным ставкам — вдвое больше, чем в ноябре.

В целом за год ипотечный портфель российских банков вырос на 20,4 %. Это сильно ниже показателей 2021 года, когда динамика составила +31%. Но в условиях кризиса и резкого роста ставок весной результат в ЦБ РФ признали высоким.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Показатели в этом сегменте оказались ожидаемо низкими. В докладе Центрального Банка их охарактеризовали как стагнацию. Кредитный портфель вырос всего на 3 %, после роста на 20 % годом ранее.

Причиной стал не только рост ставок, которые весной превышали 20 % годовых, но и жесточе-

К КОНЦУ 2022 ГОДА ПОРТФЕЛЬ ПО НЕОБЕСПЕЧЕННЫМ КРЕДИТАМ СОСТАВИЛ 12 ТРЛН РУБЛЕЙ.

чение кредитной политики банков. В условиях неопределенности они стали более избирательны в одобрении кредитных заявок. Кредитная активность самих заемщиков тоже упала. На фоне происходящих событий россияне опасались обрести новыми долгами.

Вклады

К концу 2022 года на банковских счетах россиян скопилось 36,6 трлн рублей. Около 2,5 трлн рублей прибавилось только в декабре.

В 2022 году сбережения граждан в больших объемах перетекали с текущих счетов на вклады и обратно. Когда весной после роста ключевой ставки положить деньги на краткосрочный вклад можно было под 20 %, люди массово пользовались этой возможностью. Но после сниже-

ния ставок многие отказались продлевать депозиты. В целом за 2022 год рост объема вкладов составил 6,9 %.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Финансовые результаты банков хоть и оказались неоднородными, но в целом после убытка в 1,5 трлн рублей в первом полугодии большинство игроков закончило год в плюсе. В основном прибыль обеспечил рост кредитования после снижения ставок и запуска господдержки.

Чистые процентные доходы по итогам 2022 года показали рост даже относительно благополучного 2021 года — на 2,9 %. Комиссионные доходы выросли еще значительно — на 5,7 %.

Прибыль банковского сектора по итогам года составила 203 млрд рублей. Это в 12 раз меньше, чем в 2021 году. При этом финансовые результаты 18 % российских кредитных организаций оказались отрицательными — в 2021 таких было лишь 2 %.

На финансовых результатах компаний сказались послабления, которые на фоне кризиса ввел для банков регулятор, в том числе снизив нормы обязательных резервов. Без этой поддержки сектор бы закончил год с небольшим убытком, отметили в ЦБ РФ.

В 2022 году было отозвано 3 лицензии — 2 лицензии у банков, 1 лицензия у НКО. За год было выдано 3 новых лицензии — 1 лицензия банку и 2 для НКО.

Иностранные владельцы российских банков были ограничены в продаже своих пакетов или не захотели фиксировать потери при реализации активов. Российские владельцы банков также не могут в данный момент выйти из банковского бизнеса без заметных потерь.

АККУМУЛИРОВАННЫЙ В ПОСЛЕДНИЕ НЕСКОЛЬКО ЛЕТ ЗАПАС ПРОЧНОСТИ И МАСШТАБНЫЕ МЕРЫ ПОДДЕРЖКИ ПОЗВОЛИЛИ СГЛАДИТЬ ПРЯМОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ НА БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ КРИЗИСНОГО 2022 ГОДА.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

В НЕПРОСТЫХ УСЛОВИЯХ 2022 ГОДА БАНК ПРОДОЛЖИЛ РАБОТУ ПО ДОСТИЖЕНИЮ МАКСИМАЛЬНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БИЗНЕСА В РАМКАХ СИСТЕМЫ ЛИКВИДНОСТЬ – РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ – КАПИТАЛИЗАЦИЯ. ПРИ ЭТОМ, БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ, УТВЕРЖДЕННЫЕ В СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА, ОСТАЮТСЯ НЕИЗМЕННЫМИ. К НИМ ОТНОСИТСЯ ВЫСОКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ, ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОСТЬ И НАДЕЖНОЕ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Результатом работы Банка за 2022 год стало получение чистой прибыли в размере 711 млн руб. Чистая прибыль за рассматриваемый период превышает установленный Стратегией Банка ключевой показатель по чистой прибыли на 2022 год в размере не менее 625 млн руб. Ключевой показатель Стратегии по прибыли за 2022 год выполнен на 114 %.

Величина чистой прибыли по сравнению с аналогичным показателем за прошлый отчетный период (824 млн руб.) снизилась на 14 %. Снижение чистой прибыли Банка в 2022 году произошло, пре-

имущественно, за счет увеличения административно-хозяйственных расходов, увеличения резервов по прочим потерям, а также сокращения чистых комиссионных доходов на фоне увеличения чистых процентных доходов.

Банк постоянно проводит работу по повышению эффективности функционирования структурных подразделений и оптимизации операционных расходов. В 2022 году изменение величины операционных расходов Банка по сравнению с прошлым отчетным периодом составило 8 % при уровне годовой инфляции в размере 12 %. В абсолютном выражении операционные расходы увеличились на 118 млн руб. и составили 1 532 млн руб.

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы Банка в 2022 году увеличились на 19 % до 1 892 млн руб. по сравнению с предыдущим периодом (1 590 млн руб.). Основное влияние на увеличение чистых процентных доходов оказала сформированная Банком структура срочных активов и обязательств, позволившая максимально эффективно использовать период повышения ключевой ставки Банком России в первом полугодии 2022 года и дополнительно поддерживать повышенный уровень чистой процентной маржи во втором полугодии, в период плавного снижения ключевой ставки.

Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери (включая ре-

зервы по прочим потерям и результаты от реализации по соглашениям уступки прав (требований)) за отчетный период уменьшились на 3 % до 1 873 млн руб. по сравнению с предыдущим периодом (1 931 млн руб.). Данное снижение было обусловлено, преимущественно, увеличением резервов по невыбранным кредитным линиям в 2022 году и значительным восстановлением резервов в предыдущем отчетном периоде (реализация по соглашениям уступки прав (требований)).

Чистые комиссионные доходы Банка сократились на 16 % по сравнению с аналогичным показателем 2021 года, что в абсолютном выражении составило 51 млн руб. Основной причиной сокращения комиссионных доходов стало снижение оборотов по сети платежных терминалов Банка как в московском регионе, так и в Санкт-Петербурге. Снижение оборотов вызвано, в том числе, общим снижением деловой активности, ужесточением конкуренции с крупными государственными банками и увеличением доли альтернативных форм оплаты.

Совокупная величина чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистых доходов от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты, а также доходов от участия в капитале других юридических лиц в 2022 году увеличилась на 35 млн руб. до 139 млн руб. по сравнению с предыдущим отчетным периодом (104 млн руб.).

Основное влияние на увеличение доходов оказали операции с иностранной валютой, включая операции с производными финансовыми инструментами, на фоне увеличения расходов по операциям с ценными бумагами. По сравнению с прошлым периодом рост доходов от валютных операций составил 103 млн руб. и был обусловлен, преимущественно, увеличением доходов от операций валютный СВОП.

Увеличение расходов от операций с ценными бумагами за рассматриваемый период составило 68 млн руб. и является следствием сильнеешего падения за всю историю российского фондового рынка. Снижение котировок затронуло все без исключения финансовые инструменты. Существенный объем финансовых инструментов в портфеле Банка был реализован по цене, превышающей цену покупки.

По состоянию на 1 января 2023 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц составила 27,4 млрд руб., сократившись на 14 % по сравнению со значением на 1 января 2022 года (31,7 млрд руб.).

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ

Величина активов Банк ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 1 января 2023 уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 11 % и в абсолютном выражении составила 33,0 млрд руб.

Значительную часть чистых активов Банка (10 %) составляют средства, размещенные в кредитных

организациях и на корреспондентском счете в Банке России. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях уменьшилась на 1,5 млрд руб. и составила на 01.01.2023 года 3,1 млрд руб. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах.

Существенная доля чистых активов Банка (6 %) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 1 января 2023 г. совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 1,9 млрд руб., снизившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 34 %, что в абсолютном выражении составило 1,0 млрд руб.

Среднегодовая величина чистых активов Банка за 2022 год составила 37 млрд руб. Ключевой показатель по размеру чистых активов Банка, установленный Стратегией на 2022 год в размере не менее 33 млрд руб., выполнен на 112 %.

ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В структуре активов Банка 77 % занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2023 размер чистой ссудной задолженности составил 25,5 млрд руб. Снижение чистой ссудной задолженности по сравнению с предыдущей отчетной датой составило 6 %, преимущественно, за счет сокращения вложе-

жений в операции обратного РЕПО с центральным контрагентом Московской биржи.

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)

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. По состоянию на 1 января 2023 года величина собственных средств Банка составила 4,6 млрд руб. увеличившись на 9 % по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату (4,3 млрд руб.). Увеличение собственных средств произошло в результате капитализации текущей прибыли на фоне выплаты дивидендов Акционерам за 2021 год. Величина основного капитала Банка на отчетную дату составила 4,0 млрд руб., что на 3 % больше значения данного показателя на 01.01.2022.

Ключевой показатель Стратегии: величина основного капитала Банка в размере не менее 3,6 млрд руб. по состоянию на 01.01.2023 года выполнен на 110 %.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС БАНКА ПОВЫШАЕТ ДИВЕРСИФИКАЦИЮ

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

БАНК ОБСЛУЖИВАЕТ КАК КРУПНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ТАК И КОМПАНИИ МАЛОГО БИЗНЕСА,

оказывает услуги расчетно-кассового обслуживания, предоставляет кредиты и гарантии, услуги эквайринга и инкассации, денежных переводов, в том числе в Китайских юанях и Турецких лирах, для ведения ВЭД, обслуживает зарплатные проекты.



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



КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ НА 2023 ГОД

1

Укрепление сотрудничества с надежными и значимыми клиентами, кредитование инвестиционных проектов корпоративных заемщиков, осуществляющих капитальные вложения в развитие предприятий и исполнение государственных контрактов.

2

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

3

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

4

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

5

Расширение спектра банковских продуктов с использованием механизмов поддержки субъектов МСП в коллаборации с федеральными и региональными институтами: Минэкономразвития, Минпромторгом России, Корпорацией МСП, Фондами содействия кредитования.

В 2022 году Банк продолжил взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими положительную кредитную историю. Абсолютное большинство клиентов в условиях макроэкономической конъюнктуры сохранили лояльность Банку, что вновь подтверждает репутацию Банка ИПБ (АО), как надежного партнера, гарантирующего предоставление удобных и выгодных финансовых инструментов.

БОЛЕЕ

80 %
КРЕДИТНЫХ
ЛИМИТОВ

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

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

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

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

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

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

25,0 МЛРД РУБ.

объем корпоративного кредитного портфеля Банка с учетом свободного лимита на 1 января 2023 года

ПОДДЕРЖКА КЛИЕНТОВ В СЕГМЕНТЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

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

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

В 2022 году Банк продолжил сотрудничество с Фондами содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства наиболее активно развивающихся регионов. При участии Фондов Банком создаются продукты, учитывающие специфику данной категории заемщиков. Компенсация недостатка обеспечения производится за счет получения государственных гарантий в виде поручительств региональных Фондов содействия кредитованию.

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

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

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

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

мического развития Российской Федерации согласно постановлению Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764.

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

В 2022 ГОДУ БАНК ПРЕДОСТАВИЛ СУБЪЕКТАМ МСП, В РАМКАХ ПРОГРАММЫ СУБСИДИРОВАНИЯ МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ, КРЕДИТОВ НА ОБЩУЮ СУММУ

2 044 МЛН
РУБ.

КРЕДИТОВАНИЕ

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ



НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЯВЛЯЕТСЯ КЛЮЧЕВЫМ ВИДОМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ В ПОЛНОЙ МЕРЕ СООТВЕТСТВУЮТ ПОТРЕБНОСТЯМ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВАХ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Объём корпоративного кредитного портфеля Банка с учетом свободного лимита на 1 января 2023 года составил 25 046,4 млн руб., при этом объем ссудной задолженности составляет 18 661 млн руб., он вырос по сравнению с 1 января 2022 года на 1 288,4 млн руб.

В 2022 году Банк уделял повышенное внимание системе управления качества кредитного портфеля,

разрабатывая и внедряя комплекс дополнительных мер, направленных на максимизацию уровня доходности при соблюдении допустимых значений кредитного риска. Углубленный финансовый анализ и процесс предоставления ссуды в сочетании с мониторингом их состояния являются необходимыми составляющими кредитования. В данной сфере Банк уделяет особое внимание повышению качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов с помощью информационных технологий. Это позволяет сократить время принятия кредитного решения по заявкам, а также делает более оперативным и доступным процесс кредитования для клиентов Банка.

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

КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ — ПОЛУЧЕНИЕ МАКСИМАЛЬНОЙ ДОХОДНОСТИ ПРИ СОБЛЮДЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО УРОВНЯ КРЕДИТНОГО РИСКА.

Данная цель достигается за счет создания системы эффективных механизмов, позволяющей минимизировать вероятность непогашения задолженности по выданным кредитам.

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

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

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

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке реализовано разделение функций управления кредитными рисками и выдачи кредитов. Подразделения, осуществляющие анализ и оценку кредитных рисков, обособлены от подразделений, занимающихся выдачей и сопровождением кредитов.

Решение о принятии кредитного риска осуществляется Кредитными комитетами, в соответствии с наделенными полномочиями. При анализе и оценке уровня кредитного риска учитываются также стратегический, отраслевой, экологический и страновой риски.

В ЦЕЛЯХ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ БАНК ПРОВОДИТ ОТРАСЛЕВУЮ ДИВЕРСИФИКАЦИЮ ВЛОЖЕНИЙ

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

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

промышленное производство строительных материалов, в том числе бетона, железобетонных изделий и прочее;

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

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

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

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

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

высокую деловую репутацию данных заказчиков;

наличие значительного инвестиционного потенциала;

весомые научно-технические ресурсы;

своевременное и добросовестное выполнение обязательств перед своими партнерами;

владение широкими возможностями крупномасштабного финансирования;

повышенную инновационную активность.

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

- внимательное отслеживание конъюнктуры финансового рынка;
- сбор и анализ информации не только по заемщику, но и по его основным контрагентам;
- анализ ситуации в отраслях, в которых работают заемщики;
- повышение требований к уровню обеспеченности кредитных продуктов;
- выявление признаков ведения сомнительной деятельности и потенциально проблемных ее направлений;
- приоритетное сокращение проблемной задолженности, мониторинг, диверсификация и контроль кредитных рисков.
- предоставление кредитных средств по целевому назначению предусмотренных кредитной документацией;

КАСТОМИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ КРУПНЫХ КЛИЕНТОВ

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

СОДЕЙСТВИЕ УСТОЙЧИВОМУ РОСТУ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

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

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

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

1 обеспечению доступности кредитных ресурсов максимальному количеству добросовестных предпринимателей;

2 диверсификации кредитных рисков;

3 наращиванию клиентской базы и роста кредитного портфеля.

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

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

УЧАСТИЕ БАНКА В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ПРОГРАММАХ

С целью поддержки предприятий МСП Банк принимает участие в программе льготного кредитования, разработанной Министерством экономического развития Российской Федерации (далее — «Минэкономразвития») согласно постановлению Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764.

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

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

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

С НАЧАЛА УЧАСТИЯ В ПРОГРАММЕ БАНК ЗАКЛЮЧИЛ С ПРЕДПРИЯТИЯМИ МСП КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ В ОБЪЕМЕ БОЛЕЕ ЧЕМ НА 2 800 МЛН РУБЛЕЙ.

СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ В КОНКУРСНЫХ ПРОЦЕДУРАХ

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

Для оперативного предоставления БГ банк предлагает своим клиентам заключение генерального соглашения на предоставление банковских гарантий.

РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В 2022 г. Банк продолжил актуализацию типовых кредитных продуктов для зарплатных проектов. Совершенствование инфраструктуры, высокий уровень её развития традиционно привлекает корпоративных клиентов в Банк на зарплатные проекты и обеспечивает основу успешного долгосрочного сотрудничества с частными клиентами, являющиеся важнейшей целью Банка и одним из критериев эффективной работы. При формировании розничного кредитного портфеля Банк исходит из необходимости соблюдения баланса его доходности и качества.

В связи с актуализацией кредитных продуктов и изменениями, происходящими в законодательстве, Банком на регулярной основе проводятся тестирования и модернизация новых технологических процессов, позволяющие улучшать клиентское обслуживание, расширять возможности кредитования физических лиц в интернет-банке и мобильном приложении.

В отчетном году санкционный кризис и рост ставок кредитования в связи с ростом ключевой ставки Банка России в начале года, оказали значительное влияние на некоторое замедление роста розничного кредитования. Объявленная частичная мобилизация в сентябре 2022 г. также привела к временному снижению спроса на розничные кредиты.

**ОБЪЁМ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ
ЛИЦ НА 1 ЯНВАРЯ 2023 ГОДА СОСТА-
ВИЛ 2 143,5 МЛН РУБ. И ВЫРОС ПО СРАВ-
НЕНИЮ С 1 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА НА 21 %.**

На фоне низкой безработицы и относительно стабильной динамики доходов населения, а также в условиях достаточно консервативных требований в розничном кредитовании не произошло ухудшения качества розничного портфеля. В рамках помощи заемщикам физическим лицам, попавшим в трудную жизненную ситуацию в связи со сложившейся обстановкой, Банк предоставлял кредитные каникулы в соответствии с 106-ФЗ, а также осуществлял реструктуризацию кредитов в рамках собственных программ.

ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2022 ГОД

объем корпоративного кредитного портфеля с учетом свободного лимита на 01.01.2023 составил

25 046,4
МЛН РУБ.

объем кредитного портфеля физических лиц, с учетом свободного лимита на 01.01.2023 составил

2 319,3
МЛН РУБ.

сумма выданных Банком гарантий по обязательствам корпоративных клиентов за 2022 год —

2 325
МЛН РУБ.

размер просроченной задолженности



МЕНЕЕ 4 %
от общего кредитного портфеля

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



БОЛЕЕ 80 %
от общего кредитного портфеля

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА

2023
ГОД:

увеличение кредитного портфеля Банка за счет привлечения новых кредитоспособных заемщиков;

мониторинг конкурентной среды и поддержание конкурентоспособности кредитных продуктов;

привлечение новых корпоративных клиентов, входящих в состав крупных финансово-промышленных холдингов;

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

автоматизация и оптимизация процесса рассмотрения заявок на предоставление кредитных продуктов;

разработка и утверждение моделей упрощенной оценки финансового положения заемщиков малого и среднего предпринимательства с минимальным пакетом документов и кредитных продуктов для МСП, в т.ч. для предоставления клиентам банка овердрафта в сумме до 5 млн руб.;

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

участие в разработке ДБО для юридических лиц;

оптимизация бизнес-процессов кредитования физических лиц (создание новых отчетов, автоматизация операций, бизнес-процессов и т.п.);

организация взаимодействия с доступными базами (ПФР, Госуслуги) в целях получения и актуализации достоверной информации о заемщиках.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

ВЫСОКИЕ СТАНДАРТЫ РОЗНИЧНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПОВЫШАЮТ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКА В КОРПОРАТИВНОМ СЕГМЕНТЕ, ПОМОГАЯ ЕМУ ПРИВЛЕКАТЬ КОМПАНИИ НА ЗАРПЛАТНЫЕ ПРОЕКТЫ И РАЗВИВАТЬ КРОСС-ПРОДАЖИ.

Розничный бизнес Банка объединяет ряд высокотехнологичных направлений: дистанционное обслуживание клиентов через цифровые каналы — интернет, мобильный банкинг; сети устройств самообслуживания — платежные терминалы и банкоматы; банковские карты, торговый эквайринг. Все эти направления относятся к высококонкурентным, и Банк поддерживает высокий темп обновления розничных продуктов и услуг.

**РОСТ ЭМИССИИ БАНКОВСКИХ КАРТ,
ШТ.**

Результат на 01.01.2023

21 714

Результат на 01.01.2022

18 460

ПРОДУКТЫ И СЕРВИСЫ РЕАЛИЗОВАННЫЕ В 2022 ГОДУ:

эмиссия новой премиальной карты Mir Supreme платежной системы «Мир»;

цифровизация карточных продуктов Банка;

запуск нового карточного продукта для юридических лиц «Бизнес карта».

В 2023 ГОДУ БАНК ПЛАНИРУЕТ РЕАЛИЗОВАТЬ ПРОЕКТЫ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ТЕХНОЛОГИИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ:

интеграция с Цифровым профилем гражданина для получения клиентом дистанционных сервисов без посещения офисов Банка;

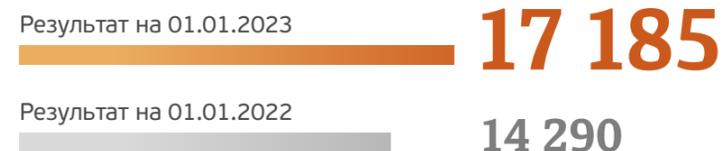
запуск услуги удаленной идентификации клиентов с помощью Единой биометрической системы для физических лиц, имеющих подтвержденную запись ЕСИА и биометрии ЕБС;

оптимизация использования каналов информирования клиентов по операциям банковских карт.

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

КОЛИЧЕСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ
ДБО ФЛ, ЧЕЛ.

ОБОРОТ СИСТЕМЫ ДБО ФЛ,
МЛРД РУБ.



ДИСТАНЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ СЕРВИСЫ В 2022 ГОДУ РАСШИРИЛИ СВОЙ ФУНКЦИОНАЛ:

для ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

внедрена современная система дистанционного банковского обслуживания «Бизнес-Онлайн»;

организован процесс миграции клиентов с системы «Клиент-ТелеБанк» на «Бизнес-Онлайн».

для ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

обновлен раздел «Программа лояльности кешбэк» в соответствии с трендами рынка;

реализована технология рекламно-информационного сопровождения клиентов и онлайн продажи банковских продуктов;

расширен функционал сервиса «QR-платежи» для оплаты товаров и услуг через Систему быстрых платежей (СБП).

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ В 2023 ГОДУ:

для ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

разработка и внедрение мобильной версии системы «Бизнес-Онлайн»;

внедрение технологии, позволяющей клиентам обмениваться документами с Банком через программный комплекс «1С» (DirectBank).

для ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

модернизация интерфейса разделов ДБО «Витрина», «Платежи и переводы» для реализации эффективного инструмента онлайн продаж и предоставления удобного сервиса клиентам;

интеграция цифрового профиля гражданина с порталом Госуслуги для удаленного обновления данных клиентов;

реализация сервиса «Онлайн-чат» клиентов с Банком.

внедрение технологии подтверждения операций в системе ДБО с высоким уровнем безопасности и удобства использования (PayControl);

ТОРГОВЫЙ ЭКВАЙРИНГ

По состоянию на конец 2022 года сеть торговых терминалов насчитывала

182

УСТРОЙСТВА

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2023 ГОД:

интеграция QR-платежей СБП в основные кассовые решения, в том числе с применением технологии NFC;

подключение онлайн касс с интегрированным торговым эквайрингом и QR-платежами СБП;

реализация С2G платежей через СБП при оплате штрафов, налоговых и других платежей в пользу государства;

Внедрение B2B платежей через СБП;

реализация сервиса проведения эквайринговых операций с использованием электронных сертификатов в ТСП с кассовым решением.

СЕТЬ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

Сеть терминалов Банка в 2022 году не изменила своё ведомственное распределение, функциональную направленность на приём государственных и муниципальных платежей (пошлины, штрафы, другие социально значимые платежи) физическими лицами без открытия счета. Терминалы установлены в структурах МФЦ, ЕЦД, ГУВД, в ряде других государственных организаций, а также на коммерческих предприятиях.

Локация терминальной сети представлена в Москве и Московской области, Санкт-Петербурге и Ленинградской области, республике Карелия, Курской области.

Реализована оплата на терминалах с помощью сервисов бесконтактной оплаты MirPay и SberPay.

В 2022 году произведены изменения схемы инкассации в Москве и Московской области и отказ от складских помещений. Это позволило существенно сократить расходы сети.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2023 ГОД:

- сохранение структуры и положительного финансового результата терминальной сети;
- сокращение расходов сети;
- оптимизация комиссий по транслируемым услугам.

По состоянию на конец 2022 года терминальная сеть насчитывала

678

УСТРОЙСТВ

98 % УСТРОЙСТВ ОСНАЩЕНЫ
КАРД-РИДЕРАМИ

48 % ТЕРМИНАЛОВ ОБОРУДОВАНЫ
УСТРОЙСТВАМИ БЕСКОНТАКТНОЙ
ОПЛАТЫ

КОЛИЧЕСТВО
ТРАНЗАКЦИЙ **2,5** МЛН ШТ.

ОБОРОТ **3,5** МЛРД РУБ.

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СЕТИ

01.01.2022 г. региональная сеть Банка включала 10 дополнительных офисов и 4 операционные кассы вне кассового узла.

В апреле, в целях соблюдения Указания ЦБ РФ № 5775-У, ОКВКУ «Измайловский», «МИФИ» и «Гамма» были переведены в статус дополнительных офисов. ОКВКУ «Вега» был закрыт в связи с оптимизацией банковской сети.

На 01.01.2023 г. региональная сеть Банка включает:

13 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ
ОФИСОВ

Увеличение комиссионного дохода офисов, при одновременном снижении расходов на содержание инфраструктурных объектов, а так же сохранение ресурсной базы — являлись приоритетными задачами розничной сети в 2022 году .

В 2022 г. Тренинговым центром проводились очные и дистанционные образовательные мероприятия. Одной из главных тем обучения являлась — повышение профессиональных знаний и умений операционных сотрудников и вовлечение персонала в активные продажи банковских продуктов и услуг.

ГЛАВНЫЕ ЗАДАЧИ В РАЗВИТИИ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ НА 2023 ГОД:

РОСТ КЛИЕНТСКОЙ
БАЗЫ;

СОКРАЩЕНИЕ
ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ;

УЛУЧШЕНИЕ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОФИСОВ.

БАНКОМАТЫ

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

Основной задачей по данному направлению в 2022 году было сокращение издержек и оптимизация расходов Банка.

По состоянию на 01.01.2023 г. сеть банкоматов насчитывала

40
УСТРОЙСТВ

ОПЕРАЦИИ

НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В 2022 году Банк успешно проводил полный спектр операций на финансовых рынках:

- Операции на рынке ценных бумаг, направленные на оптимизацию и повышение доходности облигационного портфеля Банка в рублях;
- Операции валютный СВОП в долларах США, евро и китайских юанях;
- Операции прямого и обратного РЕПО;
- Биржевые и внебиржевые конверсионные операции, конверсионные операции с наличной валютой;
- Операции на срочном рынке, в том числе в новых инструментах, таких как вечный фьючерс;
- Депозитные операции с Центральным Банком РФ и на рынке межбанковского кредитования.

В 2022 ГОДУ ИНТЕРПРОГРЕССБАНК БЫЛ АКТИВНЫМ УЧАСТНИКОМ РОССИЙСКОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА. СДЕЛКИ СОВЕРШАЛИСЬ НА БИРЖЕВОМ И ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКАХ. ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ПРОВОДИЛИСЬ КАК ЗА СЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА, ТАК И В ИНТЕРЕСАХ КЛИЕНТОВ.

В связи с событиями февраля 2022 года и последовавшим стремительным падением фондового рынка РФ более чем на 44 %, портфель рискованных активов Банка был сокращен на 95 %. Новых позиций в акциях в течение 2022 года не открывалось в связи с общей напряженной геополитической обстановкой и отсутствием оптимизма в отношении российского фондового рынка. Шоковый «антикризисный» подъем ключевой ставки до 20 % в феврале 2022 года и постепенное в течение года возвращение к уровню 7,5 % также в значительной мере повлияло на неготовность большинства игроков на рынке открывать позиции в рискованных активах.

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЛОЖЕНИЙ СРЕДСТВ
НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ В 2022 Г.**

ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК	84,55 %
КОРПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ RUB	10,39 %
КОРПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ EUR	4,31 %
КОРПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ USD	0,05 %
АКЦИИ	0,70 %

В ближайшей перспективе Банк планирует сфокусироваться на инструментах с фиксированной доходностью и на стратегиях, исключающих или минимизирующих рыночный риск.

В частности, уже активно осваиваются арбитражные торговые стратегии в инструменте «вечный фьючерс» — новом инструменте, внедренном Московской Биржей в середине 2022 года, позволяющем извлекать выгоду от ценовых колебаний на валютном рынке.

Регулярно открываются синтетические арбитражные позиции вида «базовый актив против фьючерса», что позволяет более выгодно привлекать и размещать средства Банка по сравнению со ставками денежного рынка.

Растет объем операций Банка на денежном рынке в китайских юанях как следствие ограничений на расчеты в валютах недружественных стран (евро, доллар США).

Для анализа и торговли синтетическими позициями подключено новое программное обеспечение, планируется модернизация информационно-аналитического инструментария, используемого в работе.

В условиях внешней и внутренней рыночной неопределенности особенно актуальным становится вопрос минимизации рисков и снижения негативного влияния рыночной волатильности на переоценку активов и стабильность денежного потока. В ответ на активный интерес к данной теме со стороны клиентов было проведено ряд обучающих семинаров с сотрудниками клиентских подразделений, в ходе которых было рассмотрено возможное использование инструментов срочного рынка (фьючерсы и опционы) для ограничения валютных рисков для клиентов Банка, являющихся участниками внешнеэкономической деятельности. В дальнейшем планируется проводить более активную работу по повышению компетенций сотрудников Банка в сфере финансовых рынков для расширения спектра предлагаемых Клиентам финансовых продуктов и повышения профессионализма при решении конкретных бизнес-задач.

ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ПОРТФЕЛЯ БАНК ПРИДЕРЖИВАЛСЯ КОНСЕРВАТИВНОГО ПОДХОДА, ОСНОВЫВАЯСЬ НА ФУНДАМЕНТАЛЬНОМ АНАЛИЗЕ ЭМИТЕНТОВ, СОХРАНЯЯ ПОВЫШЕННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНОМУ КАЧЕСТВУ.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ НА 2023 ГОД

**В 2023 ГОДУ БАНК СФОКУСИРУЕТ СВОИ
УСИЛИЯ НА СЛЕДУЮЩИХ НАПРАВЛЕНИЯХ:**

- Формирование облигационного портфеля Банка с фокусом на ОФЗ с плавающим купоном;
- Диверсификация портфеля корпоративных облигаций, приоритет — компании с государственным участием и дюрацией до 6 месяцев;
- Активное управление портфелем рублевых и валютных облигаций Банка (балансировка портфеля, арбитраж через сделки РЕПО);
- Операции на развивающемся локальном денежном рынке в китайских юанях;
- Активное развитие клиентского направления в части предложения ПФИ для решения конкретных бизнес-задач клиентов Банка;
- Привлечение и размещение средств Банка в синтетические инвестиционные конструкции.

**ДОЛЯ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ
В СТРУКТУРЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ
БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2023
СОСТАВИЛА 6 %.**

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

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

ОСУЩЕСТВЛЯЕТ КОНТРОЛЬ ВСЕХ ВИДОВ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ:

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

КОНКУРЕНТНЫМИ ПРЕИМУЩЕСТВАМИ БАНКА ЯВЛЯЮТСЯ:

- большой опыт проведения операций по внешнеторговым контрактам;
- индивидуальный подход к клиенту с предоставлением консультаций по выбору оптимальных условий и форм внешнеторговых расчетов, своевременному информированию об изменениях в валютном законодательстве.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ 2022 ГОДА

В 2022 году введен ряд новых запретов, ограничений и обязанностей, связанных с расчетами по внешнеторговым контрактам, исполнением обязательств перед иностранными кредиторами, переводами на счета за рубеж и т.д. Непрерывная работа Банка в сфере ВЭД была достигнута путем проведения своевременного мониторинга изменений в законодательстве, оказанием взаимной консультационной поддержки между подразделениями Банка, вовлеченностью каждого сотрудника. Все это позволило минимизировать риски потери Банком качества обслуживания и продолжать успешно осуществлять работу с клиентами.

Проведена работа по автоматизации процесса дополнительного контроля за переводами денежных средств, осуществляемыми физическими и юридическими лицами со своих банковских счетов, на предмет выявления операций, подлежащих ограничению. Введение новой системы дистанционного банковского обслуживания позволило существенно упростить процесс взаимодействия с клиентами.

Организована работа по подключению Банка к единой информационной системе для участников ВЭД «ОДНО ОКНО». Данная система представляет сервис по межведомственному электронному взаимодействию в части обмена информацией и документами участников ВЭД с органами власти, агентами и органами валютного контроля. Подключение к данной системе позволит клиентам существенно сократить стоимостные и временные затраты, а Банку улучшить сервис и повысить привлекательность для клиентов.

2022 ГОД СТАЛ ГОДОМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАБОТЫ ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С КЛИЕНТАМИ В ЧАСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ. В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ КЛИЕНТЫ БАНКА СТОЛКНУЛИСЬ С НЕОБХОДИМОСТЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ОПЕРАТИВНОЙ КОНСУЛЬТАТИВНОЙ ПОМОЩИ ПО ВОПРОСАМ ВЕДЕНИЯ ВЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БАНКОМ БЫЛА ПРОВЕДЕНА РАБОТА ПО ОРГАНИЗАЦИИ СВОЕВРЕМЕННОГО РЕАГИРОВАНИЯ НА ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЛАСТИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВЭД И ОБЕСПЕЧЕНИЯ КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ЦЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ЯВЛЯЕТСЯ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ И НАДЕЖНОСТИ БАНКА, А ТАКЖЕ ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ И КЛИЕНТОВ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.



СТРАТЕГИЯ

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

Управление рисками

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

В соответствии с указаниями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработаны и совершенствуются внутрен-

ние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые являются регулярным циклическим процессом, подлежат ежегодному пересмотру.

Перечень значимых рисков определяется согласно Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Правлением Банка.

В 2022 ГОДУ ЗНАЧИМЫМИ ДЛЯ БАНКА БЫЛИ ПРИЗНАНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ РИСКОВ:

Кредитный риск;

Рыночный риск;

Операционный риск;

Риск ликвидности;

Процентный риск
банковской книги;

Риск концентрации
кредитного портфеля;

Риск потери деловой
репутации.

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

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, которая ежегодно пересматривается Советом директоров Банка.

В рамках ВПОДК Банком в 2022 году были пересмотрены и актуализированы Стратегия управления рисками и капиталом Банка, Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка, Методика идентификации значимых рисков, Методика проведения стресс-тестирования.

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

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В СТРУКТУРУ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С УПРАВЛЕНИЕМ И КОНТРОЛЕМ ЗА РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, ВКЛЮЧЕНЫ:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Управление риск-менеджмента;
- Финансовый департамент;
- Казначейство;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

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

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

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ — ПРОЦЕСС, ВКЛЮЧАЮЩИЙ:

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

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

систему управления кредитным риском;

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

характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления;

основные требования к обеспечению и прочее.

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

определение риска и виды операций, подверженных риску;

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

порядок отчетности по риску;

процедуры контроля за риском;

порядок информирования СВА органов управления Банка;

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

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

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

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

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

С УЧЕТОМ ПРИНЦИПА ПРОПОРЦИОНАЛЬНОСТИ БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД ПРИ ОЦЕНКЕ КРЕДИТНОГО РИСКА, УСТАНОВЛЕННЫЙ НОРМАТИВНЫМИ АКТАМИ БАНКА РОССИИ: ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 590-П, ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-П.

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

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

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

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

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным к II — V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России.

КРЕДИТНЫЙ РИСК ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ.

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

показатели склонности к кредитному риску;

структурные лимиты;

лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке;

лимиты на подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов;

лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.



Пересмотр установленных лимитов осуществляется на регулярной основе. Контроль за объемами принятого Банком кредитного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.



НАРУШЕНИЙ УСТАНОВЛЕННЫХ ЛИМИТОВ И ИХ СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ В ТЕЧЕНИЕ 2022 ГОДА НЕ БЫЛО.

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ — РИСК, ВОЗНИКАЮЩИЙ В СВЯЗИ С ВОЗМОЖНОЙ ПОДВЕРЖЕННОСТЬЮ БАНКА КРУПНЫМ РИСКАМ, КОТОРЫЙ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ РИСКОВОГО СОБЫТИЯ МОЖЕТ ПРИВЕСТИ К ЗНАЧИТЕЛЬНЫМ УБЫТКАМ, СОЗДАЮЩИМ УГРОЗУ ДЛЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ БАНКА И ЕГО ВОЗМОЖНОСТИ ПРОДОЛЖАТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

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

значительный объем требований к одному заемщику/группе связанных заемщиков;

значительный объем требований к связанным с Банком лицам;

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

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

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

значительный объем крупных кредитных рисков.

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

В ЦЕЛЯХ ОГРАНИЧЕНИЯ РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ В БАНКЕ УСТАНОВЛЕНА СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ КРУПНЫХ КОНТРАГЕНТОВ (ГРУПП СВЯЗАННЫХ КОНТРАГЕНТОВ), СВЯЗАННЫХ С БАНКОМ ЛИЦ (ГРУПП СВЯЗАННЫХ С БАНКОМ ЛИЦ), СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ, ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ПО ВИДАМ ИНСТРУМЕНТОВ, ПО ОТДЕЛЬНЫМ ИСТОЧНИКАМ ЛИКВИДНОСТИ.

Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом утверждены показатели склонности к риску и их сигнальные значения.

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

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

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность и предоставляются органам управления Банка. В СЛУЧАЕ НАРУШЕНИЯ ЛИМИТОВ И (ИЛИ) ДОСТИЖЕНИЯ ИХ СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ ИНФОРМАЦИЯ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО.



НАРУШЕНИЯ УСТАНОВЛЕННЫХ ЛИМИТОВ И ИХ СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ В ТЕЧЕНИЕ 2022 ГОДА ОТСУТСТВОВАЛИ.

РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

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

МОНИТОРИНГ СОСТОЯНИЯ ЛИКВИДНОСТИ ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ:

1 анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;

2 анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;

3 прогнозирование потоков денежных средств;

4 анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

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

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

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

В ТЕЧЕНИЕ 2022 ГОДА НАРУШЕНИЙ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СКЛОННОСТИ К РИСКУ НЕ БЫЛО. РИСК ЛИКВИДНОСТИ ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ.

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.

НАРУШЕНИЙ ПРЕДЕЛЬНО ДОПУСТИМЫХ ЗНАЧЕНИЙ ИЗБЫТКА/ДЕФИЦИТА ЛИКВИДНОСТИ В ТЕЧЕНИЕ 2022 ГОДА НЕ БЫЛО.

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

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

РЫНОЧНЫЙ РИСК

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

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

К рыночному риску относятся:

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

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

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 199-И. В рамках ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие рыночного риска

- ! В 2022 году банком соблюдались установленные в рамках рыночного риска лимиты и их сигнальные значения.

дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

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

показатель склонности к рыночному риску;

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

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

В течение 2022 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в основном составляло менее

2 % от капитала Банка.

Размер валютного риска не включался в расчет величины рыночного риска.

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

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

индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке.

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

ТОВАРНЫЙ РИСК В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ В БАНКЕ ОТСУТСТВОВАЛ.

РЫНОЧНЫЙ РИСК ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОЙ КНИГИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

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

Факторами процентного риска являются несовпадение сроков востребования (погашения) и (или) пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различная степень изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В расчет процентного риска банковской книги включаются чувствительные к изменению процентных ставок балансовые активы и обязательства, а также внебалансовые требования и обязательства, за исключением инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

метод оценки чувствительности чистых процентных доходов к изменению процентных ставок: гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

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

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

УРОВЕНЬ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОЙ КНИГИ В ТЕЧЕНИЕ 2022 ГОДА ОЦЕНИВАЛСЯ БАНКОМ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ, НАРУШЕНИЯ ЛИМИТОВ И ИХ СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ НЕ БЫЛО.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)



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

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК ПРИСУЩ ВСЕМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРОЦЕССАМ И СИСТЕМАМ.

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

В 2022 году Банк управлял операционным риском в соответствии с Положением Банка России № 716-П.

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

ПРАВОВОЙ РИСК, РИСК ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ (ВКЛЮЧАЯ КИБЕРРИСК) И РИСК ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ ЯВЛЯЮТСЯ ЧАСТЬЮ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.

В ЦЕЛЯХ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В БАНКЕ СОЗДАНЫ:

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

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

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ СОСТОИТ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ ЭЛЕМЕНТОВ:

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

В БАНКЕ СОЗДАНА И ВЕДЕТСЯ БАЗА ДАННЫХ О СОБЫТИЯХ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, НЕСУЩИХ ПРЯМЫЕ, КОСВЕННЫЕ ЛИБО ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ПОТЕРИ,

содержащая информацию об обстоятельствах и датах возникновения

факторов операционного риска, о видах потерь, их размере, а также о полученных по ним возмещениях. Все события операционного риска классифицируются в разрезе следующих элементов: источников операционного риска, типов событий операционного риска, направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, и видов потерь от реализации операционного риска.

Для оценки операционного риска в 2022 году Банк использовал стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Качественная оценка операционного риска состоит в проведении его самооценки. Самооценка операционного риска проводится Банком на регулярной основе (ежегодно) на основании опроса структурных подразделений с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков.

В ЦЕЛЯХ КОНТРОЛЯ ЗА УРОВНЕМ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА БАНКОМ НА 2022 ГОД БЫЛИ УСТАНОВЛЕНЫ ЦЕЛЕВЫЕ И СИГНАЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ УРОВНЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА, ПРИ НАРУШЕНИИ КОТОРЫХ ПРОВОДИТСЯ ЕЖЕДНЕВНЫЙ МОНИТОРИНГ ЗНАЧЕНИЙ ПОКАЗАТЕЛЯ И ПРИМЕНЯЮТСЯ МЕРЫ РЕАГИРОВАНИЯ, ОПИСАННЫЕ ВО ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТАХ БАНКА.

Мониторинг операционного риска производится на постоянной основе и включает:

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



НАРУШЕНИЙ ЦЕЛЕВЫХ И СИГНАЛЬНЫХ ЗНАЧЕНИЙ КОНТРОЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ УРОВНЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА В 2022 ГОДУ НЕ БЫЛО.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

(ОТНЕСЕН К ЗНАЧИМЫМ)

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ — РИСК ВОЗНИКНОВЕНИЯ УБЫТКОВ В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕГАТИВНОГО ВОСПРИЯТИЯ БАНКА ЕГО УЧАСТНИКАМИ, КОНТРАГЕНТАМИ, НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ И ИНЫМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ, что может негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ: В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ ОТСУТСТВОВАЛА ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ДИНАМИКА ПАРАМЕТРОВ РИСКА ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ БАНКА, СПОСОБНАЯ СУЩЕСТВЕННО ПОВЛИЯТЬ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ И КАПИТАЛ БАНКА.

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

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

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

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

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

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;

закрытие счетов крупными клиентами Банка.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК



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

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

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

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

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

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

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК ОЦЕНИВАЕТСЯ КАК ПРИЕМЛЕМЫЙ: ОСНОВНЫЕ КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УСТАНОВЛЕННЫЕ СТРАТЕГИЕЙ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2022 ГОД, ВЫПОЛНЕННЫ.

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

В РАМКАХ ВПОДК БАНК ПРОВОДИТ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ В ЦЕЛЯХ:

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

ЗАДАЧАМИ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ:

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

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

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

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

В КАЧЕСТВЕ МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ:

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

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

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

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

Стресс-тестирование проводится на регулярной основе не реже одного раза в год.

Результаты стресс-тестирования, проведенного в 2022 году по умеренно негативному и негативному сценариям, не приводят к нарушению нормативов:

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

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

КАДРЫ И СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

КАДРЫ

И СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

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

ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ
СОТРУДНИКОВ БАНКА

НА 01.01.2023

390 ЧЕЛ.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Кадровая политика — одна из важных составляющих Стратегии Банка. Она направлена на обеспечение реализации стратегических целей Банка за счет постоянного и динамичного развития персонала, а также поддержания высокого уровня эффективной работы сотрудников.

Главная цель кадровой политики — создание и развитие системы управления персоналом, базирующейся на административных методах, экономических стимулах и социальных гарантиях и реализующейся в соответствии с принципами эффективного корпоративного управления.

ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ СВОИХ ТЕКУЩИХ, ОПЕРАТИВНЫХ И СТРАТЕГИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ БАНК:

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

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

СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

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

ЗА РАВНЫЙ ТРУД — РАВНАЯ ОПЛАТА.

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

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

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

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

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

ВЫПЛАТЫ СТИМУЛИРУЮЩЕГО ХАРАКТЕРА



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



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

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

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



Неденежная форма оплаты труда не предусматривается.

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

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

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

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

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

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

13**ЧЕЛОВЕК,**

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

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

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

18**ЧЕЛОВЕК:**

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

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

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

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

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

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

надежное управление рисками и внутренний контроль;

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

соблюдение интересов акционеров и стандартов раскрытия информации;

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

СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

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

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

В 2022 ГОДУ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА СОЗЫВАЛОСЬ ОДИН РАЗ — 30.06.2022 Г.

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).

Уставный капитал Банка на 01.01.2023 г. составлял 1 020 003 920 рублей.

Состав Совета директоров не менялся в 2022 году.

Состав Правления не менялся в 2022 году.

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

ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД БЫЛО ПРОВЕДЕНО:

- 56 ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА;
- 41 ЗАСЕДАНИЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА;
- 2 ЗАСЕДАНИЯ КОМИТЕТА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ БАНКА ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

ПРИНЦИПЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ В ОБЛАСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, СОБЛЮДАЕМЫЕ БАНКОМ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

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

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

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

Ревизионная комиссия.

Главный бухгалтер (его заместители);

Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:

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

В БАНКЕ ДЕЙСТВУЕТ СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

(КОМПЛАЕНС-СЛУЖБА),
основными функциями которой являются:

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

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

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

противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации, манипулированию рынком.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

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

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

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

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

В 2022 ГОДУ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНК ИПБ (АО) ЯВЛЯЛОСЬ ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с критериями, описанными в Дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

ООО «КОЛЛЕГИЯ НАЛОГОВЫХ
КОНСУЛЬТАНТОВ»

«17» АПРЕЛЯ 2023 ГОДА

МОСКВА

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2022 ГОД

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	x	1 298 332	1 049 633
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	x	1 204 200	963 619
2.1	Обязательные резервы	x	49 461	253 614
3	Средства в кредитных организациях	x	1 935 978	3 644 362
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	1 871 874	2 843 283
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	x	25 520 373	27 202 030

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	x	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	x	x
9	Требование по текущему налогу на прибыль	x	5 663	86 424
10	Отложенный налоговый актив	x	306 164	207 029
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	x	849 296	954 104
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	40	20 826
13	Прочие активы	x	x	x
14	Всего активов	x	33 046 447	36 996 428

II. ПАССИВЫ

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	x	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	x	27 354 769	31 713 333
16.1	средства кредитных организаций	x	2	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	27 354 767	31 713 333
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	x	17 212 165	19 533 673
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	3 150	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	x	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	x	x	x

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	x	38 908	120 497
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	x	38 908	120 497
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	x	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	x	97 352	101 524
21	Прочие обязательства	x	x	x
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	x	x	x
23	Всего обязательств	x	28 527 346	32 787 812

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	x	1 020 004	1 020 004
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	x	x	x
26	Эмиссионный доход	x	0	0
27	Резервный фонд	x	56 667	56 667
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	x	0	0

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА ПРЕДЫДУ- ЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД, ТЫС. РУБ.
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	x	434 094	450 781
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	x	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	x	x	x
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	x	499 950	499 950
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	x	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	x	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	x	2 508 386	2 181 214
36	Всего источников собственных средств	x	4 519 101	4 208 616
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	x	15 043 858	15 597 051
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	x	615 633	745 501
39	Условные обязательства некредитного характера	x	0	0

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2022 ГОД

РАЗДЕЛ 1. ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	x	4 035 194	2 549 523
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	x	1 401 826	169 640
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	x	2 479 639	1 960 603
1.3	от вложений в ценные бумаги	x	153 729	419 280
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	x	2 143 605	959 363
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	x	30 891	14 275
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	x	2 110 246	944 100
2.3	по выпущенным ценным бумагам	x	2 468	988
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	x	1 891 589	1 590 160

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	x	96 227	-187 926
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	x	3 938	-5 382
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	x	1 987 816	1 402 234
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	2 192 565	17 744
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	x	-34	-5
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	x	x	x
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	x	x	x
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	x	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	x	x	x
14	Комиссионные доходы	x	397 287	467 664
15	Комиссионные расходы	x	128 668	148 339
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизационной стоимости	x	0	0

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
18	Изменение резерва по прочим потерям	х	-196 292	145 352
19	Прочие операционные доходы	х	171 689	458 527
20	Чистые доходы (расходы)	х	2 370 890	2 429 195
21	Операционные расходы	х	1 532 485	1 414 351
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	х	838 405	1 014 844
23	Возмещение (расход) по налогам	х	127 122	191 313
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	х	711 283	822 821
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	х	0	710
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	х	711 283	823 531

РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАННЫЕ ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАННЫЕ ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	х	711 283	823 531

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЙ	ДАнные ЗА ОТЧЕТ- НЫЙ ПЕРИОД, ТЫС. РУБ.	ДАнные ЗА СООТВЕТ- СТВУЮЩИЙ ПЕРИОД ПРО- ШЛОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.
2	Прочий совокупный доход (убыток)	x	x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	x	-20 858	30 193
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	x	-20 858	30 193
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	x	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	x	-4 172	6 039
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	x	-16 686	24 154
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	x	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	x	x
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	x	x
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	x	x	x
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	x	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	x	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	x	-16 686	24 154
10	Финансовый результат за отчетный период	x	694 597	847 685

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2023 ГОДА

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУ- МЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНО- ГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БА- ЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	x	1 020 004	1 020 004	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	x	1 020 004	1 020 004	x
1.2	привилегированными акциями	x	0	0	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	x	2 925 546	2 808 708	x
2.1	прошлых лет	x	2 424 597	2 875 323	x
2.2	отчетного года	x	500 949	-66 615	x
3	Резервный фонд	x	56 667	56 667	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	не применимо	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	x	x	x	x
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	x	4 002 217	3 885 379	x

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	x	не применимо	не применимо	x
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	0	0	x
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	29 094	25 880	x
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	0	x
11	Резервы хеджирования денежных потоков	x	не применимо	не применимо	x
12	Недосозданные резервы на возможные потери	x	0	0	x
13	Доход от сделок секьюритизации	x	не применимо	не применимо	x
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	x	не применимо	не применимо	x
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	x	не применимо	не применимо	x
16	Вложения в собственные акции (доли)	x	x	x	x
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	x	x	x	x
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	x	x	x	x

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	х	не применимо	не применимо	х
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	х	0	0	х
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	х	х	х	х
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	х	х	х	х
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	х	не применимо	не применимо	х
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	х	0	0	х
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	х	0	0	х
27	Отрицательная величина добавочного капитала	х	0	0	х
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	х	29 509	28 300	х
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	х	3 972 708	3 857 079	х

ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	х	0	0	х
31	классифицируемые как капитал	х	0	0	х
32	классифицируемые как обязательства	х	0	0	х
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	х	0	0	х

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X	0	0	X

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	0	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X	0	0	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	X	3 972 708	3 857 079	X

ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	669 620	420 584	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	не применимо	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	669 620	420 584	X

ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	не применимо	не применимо	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	x	0	0	x
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	x	0	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	x	0	0	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	x	669 620	420 584	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	x	4 642 328	4 277 663	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	x	28 570 600	33 209 296	x
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	x	28 570 600	33 209 296	x
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	x	29 093 702	33 731 404	x

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

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	x	13.905	11.614	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	x	13.905	11.614	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	x	15.956	12.682	x
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	x	2.5	2.5	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	x	2.5	2.5	x
66	антициклическая надбавка	x	0	0	x
67	надбавка за системную значимость	x	не применимо	не применимо	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	x	7.9049	5.6145	x

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

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЯ)	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ, ТЫС. РУБ.	СТОИМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА (ВЕЛИЧИНА ПОКАЗАТЕЛЯ) НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ГОДА, ТЫС. РУБ.	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
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)	x	не применимо	не применимо	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	x	не применимо	не применимо	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	не применимо	не применимо	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	x	не применимо	не применимо	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	x	не применимо	не применимо	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	x	не применимо	не применимо	x

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2023 ГОДА

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая) тыс. руб.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	x	1 133 338	x	0	0	426 627	0	x	56 667	499 950	0	0	3 272 305	4 789 351
2	Влияние изменений положений учетной политики	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	x	1 133 338	x	0	0	426 627	0	x	56 667	499 950	0	0	3 272 305	4 789 351
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	823 531	823 531
5.1	прибыль (убыток)	x	0	x	0	0	0	0	x	0	0	0	0	823 531	823 531
5.2	прочий совокупный доход	x		x					x			0	0		

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
6	Эмиссия акций:			0	0	0			x						
6.1	номинальная стоимость			0	0	0			x						
6.2	эмиссионный доход			0	0	0			x						
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x
7.1	приобретения		x	0	0	0	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.2	выбытия		x	0	0	0	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов			0	0	0	30 193		x						30 193
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):			0	0	0			x					-1 428 420	-1 428 420
9.1	по обыкновенным акциям			0	0	0			x					-1 428 420	-1 428 420

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ; УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.2	по привилегированным акциям			x					x						
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11	Прочие движения		0	x		0	-6 039		x					-486 202	107 295
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 020 004	x	0	0	450 781	0	x	56 667	499 950	0	0	2 181 214	4 208 616
13	Данные на начало отчетного года		1 020 004	x	0		450 781	0	x	56 667	499 950	0	0	2 181 214	4 208 616
14	Влияние изменений положений учетной политики			x					x						
15	Влияние исправления ошибок			x					x						
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 020 004	x	0	0	450 781	0	x	56 667	499 950	0	0	2 181 214	4 208 616

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
17	Совокупный доход за отчетный период:			x					x					711 283	711 283
17.1	прибыль (убыток)			x					x					711 283	711 283
17.2	прочий совокупный доход			x					x						
18	Эмиссия акций:			x					x						
18.1	номинальная стоимость			x					x						
18.2	эмиссионный доход			x					x						
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
19.1	приобретения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
19.2	выбытия		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	x	0	0	-16 686	0	x	0	0	0	0	0	-16 686

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ), ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ)	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	ПЕРЕОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО (УВЕЛИЧЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ)	ПЕРЕОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, УМЕНЬШЕННАЯ НА ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО	УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВЫПЛАТЕ ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ ПЕРЕОЦЕНКЕ	ПЕРЕОЦЕНКА ИНСТРУМЕНТОВ ХЕДЖИРОВАНИЯ	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА БЕЗВОЗМЕЗДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО)	ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА	ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	ИТОГО ИСТОЧНИКИ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):			x					x					-384 111	-384 111
21.1	по обыкновенным акциям			x					x					-384 111	-384 111
21.2	по привилегированным акциям			x					x						
22	Прочие взносы акционеров и распределение в пользу акционеров (участников)		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
23	Прочие движения						-1								-1
24	Данные за отчетный период		1 020 004	x	0	0	434 094	0	x	56 667	499 950	0	0	2 508 386	4 519 101

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

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01.01.2023 ГОДА

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	x	3 972 708	x	x	x	3 857 079
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	x	x	x	x	x	x
2	Основной капитал	x	3 972 708	x	x	x	3 857 079
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x
3	Собственные средства (капитал)	x	4 642 328	x	x	x	4 277 663
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	x	x	x	x	x	x

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		29 093 702	x	x	x	33 731 404
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		13.905	x	x	x	11.614
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		x	x	x	x	x
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13.905	x	x	x	11.614
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		x	x	x	x	x
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		15.956	x	x	x	12.682
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		x	x	x	x	x

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	x	x	x	2.5
9	Антициклическая надбавка		0	x	0	x	0
10	Надбавка за системную значимость		0	x	0	x	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (строка 8 + строка 9 + строка 10)		2.5	x	x	x	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.9049	x	x	x	5.6145
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		x	x	x	x	x
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		x	x	x	x	x
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		x	x	x	x	x

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		x	x	x	x	x
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		x	x	x	x	x
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		x	x	x	x	x
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		x	x	x	x	x
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		x	x	x	x	x
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент		x	x	x	x	x
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		72.799	x	x	x	81.638
22	Норматив текущей ликвидности Н3		209.446	x	x	x	138.312
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		12.301	x	x	x	11.746

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ														
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ			НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ		
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	X			X			X			X			X		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X		X			X			X			X			X	
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X		X			X			X			X			X	
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	X			X			X			X			X		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X		X			X			X			X			X	

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		X	X	X	X	X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		X	X	X	X	X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		X	X	X	X	X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)		X	X	X	X	X
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		X	X	X	X	X
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16		X	X	X	X	X
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1		X	X	X	X	X

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	НОМЕР ПОЯСНЕ- НИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ДВА КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ	НА ДАТУ, ОТСТОЯЩУЮ НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ
36	Норматив максимального размера вексель- ных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		X	X	X	X	X
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций		X	X	X	X	X

ПРИЛОЖЕНИЯ

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

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

По решению Годового Общего собрания акционеров Банка 30.06.2022 г. (Протокол № 01-2022) принято решение о выплате (объявлении) дивидендов за счет чистой прибыли Банка ИПБ (АО) по результатам 2021 года. На выплату дивидендов распределена чистая прибыль Банка ИПБ (АО) по итогам 2021 в сумме 384 111 203,24 рублей в размере 0,37657816378 руб. на одну размещенную, обыкновенную именную акцию Банка ИПБ (АО) номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, форма выплаты — денежная. 13.07.2022 г. — установленная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

КРУПНЫЕ СДЕЛКИ И СДЕЛКИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД БАНК:

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

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

ЛИЦЕНЗИИ И РАЗРЕШЕНИЯ

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

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

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 ДЕЙ-
СТВИЯ) № 045 - 03170 - 000100
ОТ 04.12.2000 Г.**

ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ АССОЦИАЦИЯХ И ОРГАНИЗАЦИЯХ:

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

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

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

ИНН: 7724096412
 КПП: 772401001
 ОКПО: 29323770

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

РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ

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

СПРАВОЧНО-КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ:

Банк ИПБ (АО).

АДРЕС:

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

☎ Телефон: +7 495 411-00-00

📠 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.**

На 01.01.2023 г. региональная сеть
Банка включала

13 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ
ОФИСОВ

ГОЛОВНОЙ ОФИС БАНКА В МОСКВЕ:

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ:

«Альфа»	105187, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3025)	«Университетский»	119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3260)
«Гамма»	105613, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д. Телефон: +7 495 411-00-00	«Центральный»	129090, г. Москва, Мира пр-т, д. 24, стр. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 7151)
«Дельта»	105613, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д. +7 495 411-00-00 (доб. 3020)		
«Измайловский»	105187, г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3020)		
«Ленинградский»	125284, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 33А. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3160)		
«Лобня»	141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3351)		
«МИФИ»	115409, г. Москва, Каширское ш., д. 31. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3340), +7 499 323-91-78		
«Петербургский»	197022, г. Санкт-Петербург, Медиков пр-т, д. 9, лит. Б, пом. 24Н. Телефон: +7 812 382-11-22 (доб. 3600).		
«Салют»	119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3180)		
«Сириус Парк»	115230, г. Москва, Каширское ш., д. 3, корп. 2, стр. 9. Телефон: +7 495 411-00-00 (доб. 3140)		

**У БАНКА ОТСУТСТВУЮТ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ,
РАСПОЛОЖЕННЫЕ ЗА РУБЕЖОМ.**

ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКА

Общий объем расходов Банка на энергоресурсы в 2022 г. составил 7577 тыс. рублей. Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных, в отчетном периоде не потреблялись и не использовались.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ОБЪЕМА ПОТРЕБЛЕНИЯ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ В НАТУРАЛЬНОМ И ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ ЗА ПЕРИОД 2020-2022 ГГ.:

ЭНЕРГОРЕСУРСЫ	2022		2021		2020	
	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО	СТОИМОСТЬ, ТЫС. РУБ.
Электрическая энергия, кВт•ч	412	2092	447	2664	403	2327
Тепловая энергия, Гкал	510	1016	526	1316	648	965
Вода, куб. м	2251	201	2128	265	1388	169
Топливо, т (бензин, дизельное)	77	4268	78,5	4066	71	3443